



AMIR 2.0 Achievement of Market-Friendly Initiatives and Results Program

Contract No. 278-C-00-02-00210-00

Investment Advisor Program: Tax Module Preparation

By:
Husam Abu Ali Hijawi

Submitted to:
U.S. Agency for International Development/Jordan

Submitted by:
IBLAW International Business Legal Associates
Chemonics International Inc.

December 31, 2004

This publication was made possible through support provided by the U.S. Agency for International Development, under the terms of Award No. 278-C-00-02-00210-00. The opinions expressed herein are those of the author(s) and do not necessarily reflect the views of the U.S. Agency for International Development.

Investment Advisor Program Tax Module Preparation

Final Report

Contract No.:	278-C-00-02-00210-00
Contractor Name:	Chemonics International, Inc.
USAID Cognizant Technical Office:	Office of Economic Opportunities USAID/Jordan
Date of Report:	December 31, 2004
Document Title:	Investment Advisor Program/Tax Module Preparation Final Report
Author's Name:	Husam Abu Ali Hijawi
Activity Title and Number:	Achievement of Market-Friendly Initiatives and Results Program (AMIR Program) D/NASD Investment Advisor Program/Tax Module Preparation, FMD Component, Work Plan No. 621.03

This report was prepared by Husam Abu Ali Hijawi , in collaboration with Chemonics International Inc., prime contractor to the U.S. Agency for International Development for the AMIR Program in Jordan

Data Page

Name of Component: Financial Markets Development

Author: Husam Abu Ali Hijawi

Practice Area: Financial Sector

Service Offering: Capital Market Development

List of Key Words Contained in Report:

- Securities Commission
- Stock Exchange
- Depository Center
- Licensed person
- Registered person
- Investment
- Income tax
- Sales tax

Abstract

This document includes the course material and PowerPoint presentation for the Tax Module of the Investment Advisor Training and Certification Program. The material and presentation were prepared in Arabic and then translated to English.

Table of Contents

Executive Summary

1

Appendix I:

Investment Advisor Program/Tax Module Preparation – English

Appendix II:

Investment Advisor Program/Tax Module Preparation – Arabic

EXECUTIVE SUMMARY

This document contains the course material and PowerPoint presentation for the Tax Module to be used for the Investment Advisor Training and Certification Program. Enclosed are:

- Arabic course material for the tax module
- Arabic PowerPoint presentation for the tax module
- English translation of the course material for the tax module
- English translation of the PowerPoint presentation for the tax module.

Please see attachments

Module ()

Taxes Levied On Investment Instruments In Jordan

(4 hours)

MODULE OVERVIEW

This form represents both a reference and a guide for the applications of Jordanian tax legislations on investment instruments in a way that enables us to know the tax treatment applicable in Jordan's financial and capital markets. Moreover, it also fulfils the requirements of financial brokers and counselors, investment portfolio managers and investment financial companies in the field of Jordanian tax applications that have relevance to their activities.

The form includes the tax provisions related to tax rates levied in Jordan on incomes accruing from natural individuals, profits of establishments and companies, whether local or foreign, operating in Jordan, and income of non-resident Jordanians. Also included are the proceeds of Jordanian and resident companies, individuals and companies operating in Jordan from outside the Kingdom utilizing Jordanian funds. It is imperative for all workers in the field of investment and investment counseling and decision making to be cognizant of all sources of taxable income and tax rates.

The form also includes tax treatment for the proceeds of fiscal instruments and capital and market cash transactions in accordance with Jordanian tax legislations.

This form depends on the provisions of Jordanian tax laws and all regulations and directives issued accordingly and other fiscal laws extracted from these provisions and their practical applications in a comprehensive and integrated manner regarding investment operations, fiscal instruments and foreign and local investment companies. This form deals with the following:-

- Taxes levied on Jordanian investment companies
- Taxes levied on foreign investment companies
- Taxes levied on Jordanians' incomes accruing from various fiscal instruments
- Taxes levied on incomes of non-resident individuals from various fiscal instruments
- Capital losses and profits
- Distribution of profits

- Fixed returns' fiscal instruments
- Fiscal instruments of investment companies
- Warrants and Options
- Transactions and distributions
- Lands and real estates

The Form Was Subdivided Into The Following Main Sections:

- Jordanian tax legislations and tax rates
- Tax treatment of bonds and shares' operations and proprietorship rights
- Tax treatment of fixed returns' securities
- Tax treatment of investment companies securities

LEARNING OUTCOMES

By virtue of this form, the trainee must be able to:

- Devise accurate job descriptions for all workers in capital and investment markets, and in fixing income sources accruing from taxable fiscal instruments in conformity with Jordanian tax legislations
- Possess the necessary knowledge to estimate categories and the value of tax rates levied in Jordan on foreign and Jordanian companies, individuals and income of non-resident individuals
- Describe the responsibilities and duties of all investment workers in the field of applying the provisions of Jordan's tax legislation on the proceeds of fiscal instruments, investment transactions and operations of investment companies in accordance with Jordan's tax legislations
- Know the various tax exemptions granted to fiscal instruments and other various investments in accordance with Jordan's tax legislation
- Know the responsibilities of workers in the field of investment in calculating the value of income tax on proceeds accruing from investment in various fiscal instruments

Suggested Readings

Laws related to Jordanian Tax Legislation include the following legislations:

- Income Tax Law No.(57) for 1985 and its amendments and all regulations and directives issued accordingly
- General Tax Law of Sales No. (6) for 1994 and its amendments, and regulations and directives issued accordingly
- Custom Law No. (20) for 1998 and its amendments and directives issued accordingly
- Added Tax Law No. (28) for 1969 and its amendments and directives issued accordingly
- Social Services Tax Law No. (89) for 1953 and its amendments and directives issued accordingly

- Real Estate Sales Tax No. (21) for 1974 and its amendments and directives issued accordingly
- Lands and Buildings Law No. (11) for 1954 and its amendments and directives issued accordingly

MODULE OUTLINE

Introduction	4
Jordanian Tax Legislation and Tax Rates	4
Jordanian tax legislation and frame work	4
Development of the Jordanian Tax Law	5
Sources of taxable incomes	6
Tax rates on the income of individuals	7
Income tax rates on companies	9
Income tax rates on non-resident individuals	11
Tax treatment of the income of foreign companies	12
Tax treatment of the income of foreigners	13
Tax Treatment of Foreign Investments	14
Tax treatment of investment interests outside the Kingdom	14
Tax treatment of the profits and losses of branches of Jordanian companies outside the Kingdom	16
Tax Treatment of Dealings in Securities and Proprietorship	18
Tax treatment of the profits of shares and distributed profits	18
Tax treatment of the profits of sale or purchase of shares and bonds	19
Tax treatment of profits accruing from purchase and sale of banks and fiscal companies shares	20
Tax treatment of profit distribution	21
Tax treatment of capital profits	21
Tax Treatment of Fixed Returns Securities	22
Tax treatment of interests accruing from treasury bills, development bonds and loan debentures of public share holding companies	23
Tax treatment of profits of negotiated and distributed bonds	25
Tax treatment of interests, commissions and profits of frozen deposits	25
Tax treatment of stocks discounts and allowances	30
Tax Treatment of Investment Companies Shares and Bonds	30
Tax treatment of currency exchange profits	31
Tax treatment of options	32
Tax treatment of loans	32
Tax treatment of pension plans	32
Tax treatment of real estate returns	33

INTRODUCTION

The role of taxes in Jordan has developed dramatically to enable the Government to implement its fiscal policy in order to become more independent. The tax system in Jordan was expanded to achieve not only fiscal objectives but also economic and social objectives. Taxes in Jordan are one of many fiscal instruments used by the Government to spur the national economy, promote investment in sustainable projects, control consumption of commodities and services and remedy income disparities among Jordanian individuals.

The Jordanian Government has given top priority to reform the tax system to deal more effectively with tax evasion and to achieve integration and comprehensiveness in direct and indirect taxes and achieve tax equality.

1- Jordanian Tax Legislation And Tax Rates

1-1 Jordanian Tax Legislation and Frame Work

The tax system in Jordan depends on a number of direct and indirect legislations in order to enable it achieve comprehensiveness and integration. Among these legislations are the following:-

- Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments
- General Tax Law of Sales No. (6) for 1994 and its amendments
- Customs Law No. (20) for 1998 and its amendments
- Added Tax Law No. (28) for 1969 and its amendments
- Social Services Tax Law No. (89) for 1953 and its amendments
- Real Estate Sales' Tax Law No. (21) for 1974 and its amendments
- Buildings and Land Tax Law No. (11) for 1954 and its amendments

In implementation of the provisions of article (111) of the Jordanian Constitution, all taxes in Jordan are levied by laws. Chapter 7 of the Jordanian Constitution defined the **main features of the tax system in Jordan as follows:-**

- 1- **Tax to be levied only by law**
- 2- In levying taxes, the Government must see to it that **taxes are progressive in nature in order to achieve optimum tax equality**
- 3- In levying taxes, the Government must adhere to the **concept of equality and social justice**
- 4- Amount of tax levied must not exceed the **ability of those taxed in order to ensure the practical applicability of the system**
- 5- Taxes levied should not exceed the **actual need of the state for funds**.
- 6- All collected taxes must be **deposited in the treasury** unless otherwise stipulated by law.
- 7- **No one should be exempted from taxes** unless otherwise stipulated in the law.

1-2 Development of the Jordanian Tax Law

Sales and income taxes are the back bone of Jordan's tax system. The stages of development of the sales and income taxes law are as follows:-

1-2-1 Development of Income Tax in Jordan (Direct Tax)

Taxes on incomes and profits are the main source of direct taxes which supports the treasury with the funds needed to cover the general expenses to honor the country's commitments arising from the general debt.

The stages of development of the income tax system are as follows:-

- Stage One: The first income tax law on salaries and wages was issued in 1/4/1933.
- Stage Two: Income tax on profits and earnings by expanding taxable items to include profits and earning of any handicraft, trade or occupation effective from 1945.
- Stage Three: Specifying taxable and exempted incomes, in addition to family and personal exemptions in accordance with the provisions of Income Tax Law No. (25) for 1964
- Stage Four: Income Tax Law No. (34) for 1982 endorsed the self-assessment returns' form
- Stage Five: Income Tax Department and the General Tax Department were merged together at the beginning of 2004. The new name of the Department became Sales and Income Tax Department in accordance with the law amending income Tax Law No. (31) for 2004 (Indirect Tax)

1-2-2 Development of the Sales Tax in Jordan (Indirect Tax)

Sales Tax is considered to be the most important tax which furnishes the treasury with almost 40% of the Kingdoms' total revenues. Stages of development of this tax can be divided as follows:-

- Stage One: In order to bolster the revenues of the public treasury from indirect taxes levied on the consumption of commodities, the Jordanian legislator enacted the General Tax Law No. (6) for 1994 by virtue of which all commodities and services became taxable by 7% of the value of the commodity and /or service. This law replaced the Tax Law on consumption.
- Stage Two: The amended Law No. (15) for 1995 increased the general tax on sales to 10% instead of 7%. Taxable services were also increased.

-Stage Three: In 1999, and in accordance with the amended law no. (24) for 1999 the general tax on sales was again increased to reach 13% instead of 10% of the value of the commodity or service.

-Stage Four: In accordance with the amended law no. (5) for 2004 the general tax on sales was again increased to 16% of the value of the commodity or service instead of 13%.

1-3 Sources of Taxable Incomes

The provisions of Article (3) of Income Tax Law No. (57) for 1985 divided taxable incomes into two main divisions:

1-3-1 Taxable Incomes Achieved Inside The Kingdom

The Jordanian legislator in item (A) Article 3 of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its various amendments have enumerated the taxable income achieved in the Kingdom for any person as follows:

- 1- Profits and earnings realized from any work, craft, trade, profession or vocation regardless of the period during which work, craft, trade, profession or vocation may have been carried out and from any separate transaction or deal which is considered a trade and business.
- 2- Salaries, wages, allowances and bonuses from any employment including the annual housing, lodging, food or residence allowance and/or any other allowance.
- 3- Interests, commissions, discounts and exchange differences, profits on deposits and profits that might accrue from investment in banks and financial companies that do not deal with interest.
- 4- Profits accruing from agencies, and any contract concluded in the Kingdom such as profits of contracts, tenders, commissions of agents and agreements of representations and the like whether their sources are from inside or outside the Kingdom.
- 5- Profits accruing from any commitment or contributions, annuities, fees and wages from consultations, expertise, arbitration and the like.
- 6- Real estate rent allowance and other immovable funds, and all returns and installments arising there from. Moreover, all incomes and earnings that arise from any property other than real estate and other immovable properties.
- 7- Goodwill, key money and vacating money.
- 8- Money earned by sale or lease or use of any trade, work, design, patent, copyrights and printing rights or any other compensation.
- 9- Incomes earned from various insurance activity, land transportation, sea shipping and air freight for both residents and non-residents.
- 10- Sale of assets governed by the provisions of depreciation as stipulated in law or transfer of its ownership by means other than inheritance. Taxable income from this source should equal the amount of depreciation deducted for the purpose of

- this law and/or profits accruing from sale or transfer of ownership whichever is less.
- 11- Profits accruing from lottery, withdrawals and cash prizes irrespective of its name provided its value is not less than 1000 dinars. These items are taxable by 10% of its value.
 - 12- Profits and earnings from any other source not mentioned in Articles (1-11) above and were neither explicitly excluded nor exempted by virtue of this law or any other law thereto.

1-3-2 Taxable of Incomes Achieved Outside The Kingdom From Funds Emanating In The Kingdom

Clause B of Article (3) of Income Tax Law No. (57) defines taxable incomes achieved outside the Kingdom for any Jordanian or resident by utilizing his funds and deposits from the Kingdom as follows:-

- 1) Interests, commissions, investment returns, profits of trading in currencies, trading in valuable metals and in securities, achieved outside the Kingdom by any Jordanian or resident provided they emanate from his funds and deposits in Jordan.
- 2) 20% of the total net profits of branches of Jordanian companies operating outside the Kingdom are subject to taxation after deducting the foreign income tax. All accounts must be certified by a foreign auditor.

1-4 Tax Rates On The Income Of Individuals

After taking into consideration all exemptions accorded by the Jordanian legislator for the natural individual, taxable incomes are fixed according to the tax rates as detailed in the provisions of Article (16 A) of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments. These rates are as follows:-

5% on each dinar of the first 2000 dinars
10% on each dinar of the next 4000 dinars
20% on each dinar of the next 8000 dinars
25% on each dinar thereafter

For the proper allocation of taxable incomes, all deductions and exemptions which the Jordanian legislator accorded natural individuals in accordance with the provisions of Income Tax Law No. (57) for 1985 must be considered. These include:

- 1- Provisions of Article (13) of Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments gave the following personal, family and university education annual exemptions for residents:-
 - 1000 dinars as personal exemption.

- 1000 dinars for one wife only. Any other wife will be given sustenance allowance of 200 dinars.
 - 500 dinars for each of his dependents (including parents if dependent).
 - An amount of 200 dinars for each dependent that the tax payer is legally required to support for a maximum of 1000 dinars. It is required that such exemptions are not accorded for more than one tax payer.
 - The wife, children, parents and dependents of non-Jordanian individuals must be residents in the Kingdom to be eligible for exemptions.
 - The natural Jordanian shall enjoy an exemption of 2000 dinars per year if he is a tax payer and is at the same time a student in a university, community college or an institute beyond the level of the general secondary certificate and has no scholarship.
 - The natural Jordanian shall avail of an exemption of 2000 dinars per year if he pays for the education of any of his sons or grandsons, wife, brother or sister who are dependent on him and have no scholarship and are unable to support them provided they are enrolled in any educational institute over the level of secondary school certificate. If more than one tax payer shares the educational expenses of any one student who has no scholarship then the amount of exemption shall be divided among them on a pro rata basis.
- 2- Provisions of Article (14) on the Income Tax Law define the partial exemptions of salaries of employees, hired workers, housing and medical treatment as follows:-
- All salaries wages, allowances, bonuses and appropriations paid by the Government, public and local institutions to their employees shall enjoy a 50% exemption.
 - 50% of the first 12,000 dinars and 25% of amounts thereafter for salaries, wages, allowance, bonuses and appropriations paid to the employees by institutions other than those mentioned above.
 - The rent paid by the resident tax payer or his wife in the Kingdom shall be exempted from tax, whether the lease agreement was in his/her name provided that the total amount exempted does not exceed J.D. 2000 per annum.
 - Any amount paid by the resident or his wife as interest on a loan which he disbursed to construct or purchase a house in the Kingdom or for the amount of profit paid by him or by his wife to any bank or company that does not deal with interest against construction and purchase of such a house. This exemption is conditional on that the person and/or his wife or any of his ancestors or descendents occupy this house and that the interest or profit amount slated for exemption shall not exceed 2000 dinars whether the house is his/her property irrespective of the borrower.
 - The amount paid by the resident for surgical operations performed in the Kingdom for him or any of his dependents for whom he is legally responsible and also the amount paid for hospitalization at any hospital in the Kingdom shall be tax exempted.
 - Any amount paid by the resident for the treatment of a chronic disease for him or for a dependent for whom he is legally responsible according to the instructions

- and regulations issued by the Minister of Finance upon a recommendation from the Director of the Income Tax Department provided that total amount exempted shall not exceed J.D. 10,000 per annum in the Kingdom and J.D. 15,000 per annum outside the Kingdom.
- Any amount paid by the resident for a surgical operation performed on him or on any of his dependents whom he is legally responsible for provided that the operation is urgent innature and cannot be performed in the Kingdom in accordance with the instructions and regulations laid down by the Minister of Finance upon the recommendation of the Director of the Income Tax Department. The total amount exempted as such should not exceed J.D. 10,000 per annum.
 - The employees' contribution to the Social Security Corporation or to a provident fund or to a medical insurance company or pension or any other similar fund approved by the Ministry of Finance shall be exempted from tax.
 - The employees payment in lieu of purchasing years of service in pursuance to the Social Security Corporation Law shall be exempted from tax.
 - All term life insurance premiums paid by the tax payer on behalf of himself, his wife and members of his family whom he supports are exempted from tax.

1-5 Income Tax Rates On Companies

The provisions of Article (2) of the Income Tax Law No.(57) for 1985 and its amendments have defined the company for purpose of enforcing the provisions of the Income Tax Law to include:-

- 1- Public Shareholding Company. A cooperative society if profit oriented, shall be considered a public share holding company.
- 2- Limited liability company.
- 3- Jordanian Partnership by Shares, except for the share of consolidated partners.
- 4- Foreign Company or its branches of any nature resident or non-resident.
- 5- Consolidated and Limited Liability Companies are excluded from this definition for purposes of income tax.

Provisions of paragraph (B) from Article (16) from the Income Tax Law stipulate that taxes from the taxable income for any person or company shall be charged according to the following rates:-

- 1- At the rate of (15%) of the income generated from a project in one of the following sectors:-
 - Mining
 - Industry
 - Hotels
 - Hospitals
 - Transportation
 - Constructional Contracts

- 2- At the rate of (35%) from taxable income from the following sectors:
 - Banks
 - Financial companies
- 3- And at the rate of (25%) from taxable income from the following sectors:
 - Insurance companies
 - Money exchange and brokerage
 - Communications
 - Services, commercial companies and other various companies.
 - Any other person

The provisions of the operational Income Tax Law have defined the general frame work for the conditions needed for deducting the costs and expenses from the companies' taxable income including foreign companies. In this context, it became legally permissible to deduct all expenses and costs which were spent and/or fully utilized for the production of the aggregate income of the companies during the year of taxation. For expenses and costs to be deducted, the following conditions must be met:

- 1- Deductible expenses and costs must have been utilized to earn the taxable income. For that matter, the provisions of the Income Tax Law allows the deduction of all expenses that form a burden on profits. On the other hand, all expenses that are considered as distribution of profits are not deductible from taxable income. Moreover, all expenses and costs that are utilized to obtain tax exempt income are undetectable from the taxable income of the tax payer's income.
- 2- All expenses and costs deducted as such must be real and actual. Expenses and costs to be deducted must be actually disbursed or pending disbursement. Probable expenses and costs are not deductible.
- 3- All expenses and costs must be disbursed against the necessary documents as a proof before they can be deducted. The lack of such documents will render all such expenses and costs undetectable. Some expenses, however, and due to their nature, can be deducted without evidence of proof such as porters' wages.
- 4- All expenses and costs to be deducted must be related to the fiscal year in question. All expenses and costs to be deducted must be incurred during the same year the company taxes will be collected. In spite of the above, the Jordanian legislator allowed in the provisions of clauses (P,Q) of Article (9) of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments the deduction of previous years' expenses if they were not fixed and final as well as the expenses of the last four years due to omissions and error.
- 5- All expenses and costs in order to be slated for deduction must not tend to increase the assets of the tax payer or his capital assets. The expenses costs to be deductible must be of a revenue nature. Capital expenses are not deductible from taxable income. Revenue expenses are the expenses disbursed to obtain revenues for the fiscal period and are considered a burden on that periods' profit. Capital expenses are expenses spent to

- acquire additional assets or to increase the production capacity of the asset, increase its production age or improve the quality of the products.
- 6- All expenses and costs must be part of a taxable income. It is conditional that costs and expenses to be deductible must be part of an activity whose income will be taxable. Expenses and costs of exempted activities are not deductible.

1-6 Income Tax Rates On Non-Resident Individuals

The Jordanian legislator, in accordance with the provisions of Article (18) of the Income Tax Law, has obligated every person, upon making a payment from a taxable income to a non-resident person or payment made by proxy to deduct 10% from that income. The law also requires a statement to be prepared showing the amount of income and the sum deducted there from. A copy of such statement must go to the Income Tax Department and another copy to the beneficiary. The amount discounted as such must be paid to the Income Tax Department within a month from the date the deduction was made.

The provisions of Article (2) of Income Tax Law have defined resident income as follows:-

- a- Natural Jordanian individual usually a resident of the Kingdom whose residence in Jordan must not be less than 120 consecutive or interrupted days in a year.
- b- Natural Jordanian individual if, during any time of the year was employed by the Government of the Hashemite Kingdom or any other local authority.
- c- Non-Jordanian natural individual who resides in the Kingdom for a period less than (183) consecutive or interrupted days in a year.
- d- Any individual if registered in the Kingdom where he has a branch or center from where he manages and supervises his work.

Despite the fact that the provisions of the Income Tax Law did not directly define the non-resident individual it is nonetheless understood from the definition of the resident individual that a non-resident individual is defined as follows:-

- a- Any natural Jordanian whose annual stay in the Kingdom is less than (120) consecutive or interrupted days.
- b- The non-Jordanian natural individual whose annual stay in the Kingdom is less than (183) consecutive or interrupted days.

The basis of income tax on non-resident individual can be derived from Article (18) of Income Tax Law. They include the following:-

1- The Tax Rate.

The Jordanian legislator apportioned a 10% income tax from the income of non-resident persons.

2- Method of collection.

The Jordanian legislator made it the duty of the individual and/or company who pays any income to a non-resident to deduct the 10% from such sums and to deliver it to the Income Tax Department within one month from the date of deduction.

3- Deducted tax is final and irrevocable.

Taxes levied on the income of non-resident individual and its delivery to the Income Tax Department is considered final and irrevocable.

1-7 Tax Treatment of the Income of Foreign Companies'

1- For tax purposes, the Jordanian legislator did not distinguish between Jordanian and foreign companies operating in Jordan. Provisions of Article (2) of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its subsequent amendments gave identical definition to both Jordanian and foreign companies and any branches thereof whether resident or non-resident. Accordingly, both Jordanian and foreign companies are subject to the same tax rates criterion.

2- Provisions of Article (3) of Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments defined sources of taxable income for any company whether Jordanian or foreign. Accordingly, sources of taxable income for both types of companies are identical. Article (3) of the provisions of Income Tax Law identified the sources of the companies' taxable incomes to include:

a- Profits and/or gains emanating from the companies various activities whether industrial, commercial or services in nature.

b- Capital profits generated by the sale of assets governed by the provisions of depreciation or transfer of ownership other than by way of inheritance. Taxable income from this source is defined to be equal to the depreciation deducted for the purpose of this law or profits accruing from sale or transfer of ownership which ever is less.

c- Extra ordinary gains earned by the companies from its various activities.

d- Profits and gains emanating from any other source that have not been explicitly exempted. Tax rates levied on the income of foreign companies operating in the Kingdom depend on the activity of such companies in accordance with the following rates:-

Type of Activity	Tax rate levied on the company's income
Mining, Industry, Hotels Hospitals, Transportation Contracting	15%
Insurance, Money Changing and Brokerage, Communications Services and Commercial Companies	25%
Banks, Financial Companies	35%
Other Companies	25%

- 3- In accordance with the provisions of Article (7/A/18) of Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments, profits of foreign companies not operating in the Kingdom (representation and liaison offices) which receive all salaries and wages of its non-Jordanian employees working in its headquarters in the Kingdom for its activity abroad are completely exempted from taxes.

1-8 Tax Treatment Of the Income of Foreigners'

The provisions of Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments levy taxes on the income (earned in the Kingdom) of any natural individual -- irrespective of his nationality -- Jordanian or otherwise. For taxation purposes, natural Jordanian and foreign individuals are treated on equal footing.

The Jordanian legislator -- for purposes of taxation -- did not distinguish between natural Jordanian and foreign individuals. Any income earned in Jordan whether by Jordanian or foreigner is subject to taxation. The taxable sources of income of any non-Jordanian individuals are similar to those of Jordanian nationals. Moreover, natural foreign individuals avail of the same personal, family, sustenance deductions.

Tax rates levied on the income of both natural Jordanians or foreigners are the same. But for taxation purposes, the Jordanian legislator distinguished between resident and non resident individuals Jordanians or otherwise. Resident individuals -- Jordanian and foreigners alike -- are subject to the following categories:-

5% on each dinar on the first 2000 dinars
10% on each dinar on the next 4000 dinars
20% on each dinar on the next 8000 dinar
25% on each dinar thereafter

In respect of tax levied on the incomes of non-resident (Jordanian or otherwise), the Jordanian legislator, obligated every person on paying income which is not exempted from income tax to a non-resident, either directly or through brokerage to deduct 10% of this income.

The legislator also requires a statement to be prepared depicting the amount of income and the sum deducted there from and to furnish both the Income Tax Department and the beneficiary with a copy of this statement. The amount deducted there from shall be paid to the Income Tax Department within one month from the date the deduction was effected. For taxation purposes, the natural Jordanian individual is considered non-resident if his stay in the Kingdom for less than (120) consecutive or interrupted days in a year. Likewise, foreigners are considered non-residents if their annual stay in the Kingdom is less than (183) consecutive or interrupted days.

2- Tax Treatment Of Foreign Investments

The Jordanian legislator, in a bid to encourage investment of Jordanian funds, resources and savings and to avoid the transfer of same to capital markets outside the Kingdom in order to evade taxation thereon, has expanded the scope of sources of taxable incomes to include incomes accruing to any Jordanian or resident outside the Kingdom. Provisions of Article (3B) of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments stipulate that all incomes, including interests, commissions, investment returns, profits of trading in currencies valuable metals and securities which are generated outside the Kingdom by any Jordanian or resident and that arise from his funds and deposits inside the Kingdom shall be subject to taxation. Branches of Jordanian companies operating abroad shall be exempted. Income of non-Jordanian investors realized abroad from the investment of his foreign capital, returns, profits and yields arising from liquidation of his investment or sale of his project, shares or stocks after transferring them out of the Kingdom according to the provisions of the Jordan Investment Promotion Law or any other legislation in force in the Kingdom will not be subject to taxation.

2-1 Tax Treatment of Investment Interests Outside The Kingdom

The Jordanian legislator cited the nationality of invested capital as a basis for taxation. Taxable incomes include all gains and returns that are realized by Jordanian funds invested abroad if the necessary conditions are met. Taxing of incomes realized by investing abroad is subject to the following conditions:-

- 1- Incomes accruing from investment outside the Kingdom must belong to Jordanian nationals or persons residing in Jordan. Provisions of paragraph (B) of Article (3) states that incomes and investment returns realized outside the Kingdom for any Jordanian national and/or resident of Jordan are subject for taxation. Likewise, incomes of Jordanians holding other nationalities arising from their funds in Jordan are also taxable.
- 2- Sources of earned incomes and returns must come from funds in Jordan. The Jordanian legislator made it clear that taxing incomes and investments' returns achieved outside the Kingdom is conditional on these profits being realized by utilizing funds and deposits inside Jordan.
- 3- Incomes and profits should not be achieved by branches of Jordanian companies operating outside the Kingdom. According to the Jordanian legislator, branches of Jordanian companies operating abroad have a different tax treatment as detailed in the provisions of item (2B) of Article (3) of the Income Tax Law.
- 4- Incomes should not be gained by a non-Jordanian investor by investing his foreign capital or his share arising from the liquidation of his investments or sale of his project stocks which he owns in Jordan. For the purpose of calculating taxable income on investment returns achieved outside the Kingdom, provisions of income law tax equated between deducting all expenses and disbursements spent to achieve such incomes, and investment returns whether achieved inside or outside the Kingdom. After deducting all expenses and disbursements that were spent to achieve returns on investments outside the Kingdom, taxable investment returns will then be

added to the taxpayer's other incomes achieved inside the Kingdom. Both incomes will then be subject to the tax rate applicable on the income of the natural person according to the following categories 5%, 10%, 20%, 25%, respectively. If the returns of investment pertains to a company then it will be added to its taxable net profits and will be subject to the following tax rate according to the type of its activity 15%, 25%, 35%.

Should the investment activity outside the Kingdom incur a loss then the loss incurred thereof will be deducted from other incomes achieved by the taxpayer from outside the Kingdom during the same year the loss was incurred. If the loss from investment abroad is not fully covered, then it will be carried forward to the following year and to the next till the sixth year thereafter effective from the date when the loss was incurred, and then it will be deducted from the investments' taxable income provided the tax payer adheres to strict and correct accounting procedures.

Case Study

Final financial statements of an industrial Jordanian company showed a taxable net profit of J.D. 600,000 for the year 2003. The company has various investments outside the Kingdom results of which are detailed below:

Country of investment	Returns in dinars
Britain	Profit of 300,000
America	Loss of 400,000
France	Profit of 300,000

Results of the above foreign investments were not included in the company's financial statements for tax purposes.

The company keeps correct and genuine accounts.

Requirements:

- How to fix the tax treatment for the company's foreign investment?
- How to show the company's taxable income?
- How to calculate the company's income tax due?

Solution

Statement	Amount
The company's taxable income from its activity inside the Kingdom	600,000
To be added results of the company's foreign investments $(300,000 + 300,000 - 400,000) = 200,000$	200,000
Taxable income	800,000

It should be noted however, that the tax treatment of foreign investments was implemented by deducting the loss incurred in one country from the profits accrued from investments in the other two countries and the net proceeds of foreign investment. After deducting the loss of foreign investment, the company's taxable income from inside the Kingdom will be added.

Income tax due = $800,000 \times 15\% = 120,000$

Suppose the returns of the company's foreign investment are as follows:-

Country of investment	Returns in dinars
Britain	Loss (200,000)
America	Loss (300,000)
France	Profit (400,000)

In this case, the results of investment returns from outside the Kingdom will be a net loss of 100,000 dinars

$400,000 - 200,000 - 300,000 = -100,000$ dinars

Accordingly

- No foreign returns on foreign investments will be added to the company's taxable income inside the Kingdom.
- Also no amount of company's taxable income from its activity inside the Kingdom will be deducted.
- Net loss incurred from foreign investment totaling 100,000 dinars will be carried forward to the following years and will be deducted from its foreign profits for the coming six years.

2-2 Tax Treatment of the Profits and Losses of the Branches of Jordanian Companies Outside the Kingdom

The Jordanian legislator has applied special tax provisions for the incomes of branches of Jordanian companies operating outside the Kingdom. The provisions of Article (3/B/2) of the Income Tax Law No. 57 for 1985 and its amendments have stipulated that 20% of the net income, after deducting the foreign income tax of the Jordanian companies' branches operating outside the Kingdom as declared in their final accounts which are certified by an external auditor, shall be taxable. In all cases, the net amount resulting from applying that percentage shall be considered a taxable income to the company and shall be taxed at the rate for companies as stipulated in the provisions of the law and no amount or portion thereof may be deducted for any reason.

Accordingly, the taxable income of branches of Jordanian companies operating outside the Kingdom equals 20% of the total net income achieved by the branches of the company minus the foreign income tax levied on the income of such branches outside the Kingdom.

The provisions of the Income Tax Law allowed the deduction of loss of any branch of the Jordanian company operating outside the Kingdom from the profits of other foreign branches during the same year. In case no foreign branches achieved any profit, or the profits realized fall short of covering the loss of other foreign branches, then the loss will be carried forward to the following year or the year after it until the sixth year from the year the loss was incurred.

Case Study

If a Jordanian bank with branches operating outside the Kingdom, achieved the following profit and paid the mentioned taxes to the host country:

Branch	Results of the Branch Activity	Tax paid to the country where the branch is operating from
Saudi Arabia	100,000	10,000
Egypt	50,000	6,000
Morocco	150,000	20,000
Lebanon	50,000	4,000

Requirement: Specify the taxable income of these branches.

Solution

Taxable income = 20% of (Total of net incomes-income tax paid)
= 20% of (350,000-40,000)
= 20% of (310,000)
Taxable income = 62,000

Should the returns of the branches' activity outside the Kingdom be:

Same Branch	Results of Activity	Tax Due
Saudi Arabia	100,000	10,000
Egypt	200,000 (loss)	-
Morocco	150,000 (loss)	-
Lebanon	50,000	4,000

In this case, the loss of foreign branches will be deducted from the profits of other branches.

Taxable income from foreign branches = 20% of (total of net income - foreign income tax)
= 20% (14,000 - (50,000 - 150,000 - 200,000 + 100,000))

Whereas the loss incurred from the foreign branches is greater than the profit achieved, there will be no taxable income. It should also be noted that the losses of foreign branches is not deductible from the company's income resulting from its activity inside the Kingdom, but will be carried forward from the foreign branches to be deducted from the profits of foreign branches during the following six years.

3- Tax Treatment of Dealings in Securities and Proprietorship

Securities are an important fiscal instrument used by the Jordanian Government to promote savings and encourage investment in order to spur the national economy and activate dealings in market cash instruments and capital markets by granting various tax exemptions to the proceeds accruing from dealings in securities.

The Jordanian legislator defined tax treatment of securities dealings and proprietorship rights in the provisions of Article (7) of the Income Tax Law No. 57 for 1985 and its amendments. These can be summarized as follows:

3-1 Tax Treatment of the Profits of Shares and Distributed Profits

The Jordanian legislator granted total exemption for the profits of shares and profit allotments distributed by companies provided the beneficiary receives 25% of the balance against his expenses.

Case Study

The final accounts of one Jordanian company on 31-12-2003 showed the following information:

Dinars	Expenses	Dinars	Revenues
250,000	Total expenses	450,000	Revenues of ordinary activity
	And tax accepted costs	200,000	Profit of shares
400,000	Net profits		
650,000		650,000	

Requirement: Specify the company's taxable income

Solution

It should be noted here that the company's revenues include profit shares. According to the provisions of the Income Tax Law, profits of shares are exempted from taxes provided that 25% of these profits be added to the company's income against its management. Accordingly, the company's net income must be modified as follows in accordance with the provisions of the Income Tax Law in order to define the taxable income as follows:

Amounts in Dinars	Statement
400,000	Net profit
(200,000)	Profit of shares
200,000	Net income from taxable sources
50,000	25% from the profit of shares to be added as management cost $200,000 \times 25\% = 50,000$
250,000	The company's taxable income

3-2 Tax Treatment of the Profits of Sale or Purchase of Shares and Bonds

Profits accruing from the purchase and sale of shares and bonds are totally exempted from taxes. Such profits accruing there from are considered capital profits and hence exempted from tax. Profits accruing from dealings with shares and bonds and distribution of banks' and fiscal companies' joint investment funds profits are excluded from this exemption.

Case Study

The final accounts of a Jordanian company on 31-12-2003 showed the following statements:-

Expenses	Revenues
300,000 (tax accepted expenses)	400,000 (revenues of ordinary activity)
300,000 (net profit)	200,000 profit of sales of shares
600,000	600,000

Requirement: Specify the company's taxable income

Solution

The revenues of the company include profits accruing from sale of shares. According to the provisions of the Income Tax Law such profits are considered capital profits that are tax exempt. Expenses spent on managing this exempted income should be added to the company's income. Expenses of managing the exempted income (profit of shares' sale) will be fixed by a ratio of the profits accruing from the sale of shares to the aggregate income of the company in the following way:-

Expenses of managing the exempted income = tax accepted expenses × profits of shares sale ÷ aggregate income of the company

$$= \frac{300,000 \times 200,000}{600,000} = 100,000 \text{ dinars}$$

Accordingly 100,000 dinars will be added to the company's income against managing the exempted income (profits of shares' sale).

Amount in Dinars	Statement
300,000	Net profit
(200,000)	Profit of sale of shares
100,000	Net income from taxable sources
100,000	To be added as expenses of managing profits of the sales of shares $(600,000 \div 200,000) \times 300,000$
200,000	The company's taxable income

3-3 Tax Treatment of Profits Accruing from the Purchase and Sale of Banks and Fiscal Companies Shares

The Jordanian legislator granted a 25% partial exemption on the profits of purchase and sale of shares, and the profits of banks and fiscal companies' joint investment fund, provided the companies' profits do not incur any expenses for such exemption.

Accordingly, 75% of the profits achieved by banks and fiscal companies by virtue of trading in shares are subject to taxation, provided the companies' profits do not incur any expenses for the 25% exemption of the profits.

Case Study

The final financial accounts for a Jordanian bank showed the following statements as on 31-12-2003

Amount (million dinars)	Expenses	Amount (million dinars)	Revenues
13,5	Tax accepted incomes	18	Revenues of ordinary activity
6,5	Net profits	2	Profits of shares' sales
20		20	

Requirement: Specify the bank's taxable income

Solution

The bank's revenues include profits accruing from the sale of shares. According to the provisions of the Income Tax Law in force 25% of such profits are exempted from taxes

Amount in Dinars	Statement
6.5	Net profits
(0.5)	-25% from the profit of sale of shares $2 \times 25\% = 0.5$ million dinars
6	The banks' taxable income

3-4 Tax Treatment of Profit Distribution

- Profits of distributed shares and profit allotments distributed by companies that have already paid their taxes on their taxable incomes are exempted from distribution tax according to the provisions of the law in force. Distribution tax on distributed profits and allotments was levied during the years 1995-2001. Accordingly, the distribution tax has been abrogated from the Jordanian tax system.
- In accordance with the modified law of the Income Tax Law No. 14 for 1995, provisions of Article (17 recurring) was added. This Article stipulates that profit of distributed shares and distributed profit allotments are subject to 10% distribution tax if the company has paid its taxes due on its taxable income. Profits distributed in the form of shares and allotments to increase the capital are excluded. This tax is deducted by the company and paid to the Tax Directorate within 30 days from the date of its deduction. Distribution tax is considered final and cannot be revoked.
- In accordance with the provisions of the law amending the Income Tax Law No. (25) for 2001 Article (17 recurring) was abrogated from the provisions of the law and hence the distribution tax was abrogated from the Jordanian tax system.

3-5 Tax Treatment of Capital Profits

For taxation purposes, the Jordanian legislator divided capital profits into two main categories:-

3-5-1 Capital Profits from Sale of Assets

Capital profits resulting from sale of assets are governed by the rules of depreciation as stipulated in the Income Tax Law are subject to tax. Taxable income of the capital profits is defined in accordance with the provisions of the law in accordance with Article (3/A/10) of the Income Tax Law No. 57 for 1985 and its various amendments. All incomes resulting from the sale of assets governed by the rules of depreciation stipulated for in this law or transfer of its ownership other than by inheritance are taxable. Taxable income from this source shall be determined to be equal to the lower of the total depreciation, which has been deducted under this law or to the profit realized from the sale or transfer of ownership.

Case Study

A company purchased a piece of machinery for 25,000 dinars with a rate of depreciation of 10%. If the machine was depreciated for five years at a fixed rate of 10 % find the taxable income if this machine was sold for

- a- 15,000
- b- 20,000
- c- 30,000

Solution

a- In case the machine was sold for 15,000 dinars, the balance earmarked for depreciation= $25,000 \times 10\% \times 5 = 12,500$ dinars

The book value of the machine at the date of sale= $25,000 - 12,500 = 12,500$ Profits of sale of the machine= $15,000 - 12,500 = 2,500$

Taxable income is the depreciation or the profit whichever is less. Accordingly, taxable income= $2,500$

b- In case the machine was sold for (20,000) dinars
Profits of sale of the machine= $25,000 - 12,500 = 7,500$ dinars
Taxable income= $7,500$

c- In case the machine was sold for 30,000
Profit of sale of the machine= $30,000 - 12,500 = 17,500$
Taxable income= $12,500$

3-5-2 Capital Profits Accruing From Sale of Assets Not Governed by the Rules of Depreciation

In accordance with the provisions of Article 7/a/15/a of the Income Tax Law No. 57 for 1985 and its amendments all capital profits emanating from sales of assets not governed by the rules of depreciation stipulated for in the Income Tax Law are completely tax exempt. Profits earned by purchase and sale of real estate, lands, stock and shares are considered capital profits and will be treated as such.

4- Tax Treatment of Fixed Returns' Securities

In order to encourage investment and utilize all savings and other financial resources in fixed returns' securities, the Jordanian legislator in accordance with the provisions of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments granted partial or total exemptions on the profits accruing from investing in fixed returns' securities. Such exemptions include short term treasury bills and long term development bonds, treasury

loan debentures, public institution bonds and loans debentures of public share holding companies earned by individuals, institutions or companies by investing in securities.

4-1 Tax Treatment of Interests Accruing from Treasury Bills, Development Bonds, and Loan Debentures of Public Share Holding Companies

In accordance with the provisions of Articles 7/B /5 of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments, profits accruing from treasury bills, development bonds, treasury loan debentures, public institution bonds and loans debentures of public shareholding companies due to any person are tax exempt with the exception of interest due to banks and financial companies which have a 25% tax exemption. This exemption is made conditional that no amounts will be added to the companies' profits against this exemption.

In exempting investment proceeds of fixed returns' securities the Jordanian legislator distinguished between the person or investing party in these securities as follows:-

- a- Full exemption of treasury bills' interests, development bonds, treasury loans, public institutions bonds and loans debentures if the investor was a natural person, establishment or company other than banks and financial companies provided that expenses of managing securities yielding the exempted interest are credited to the beneficiary's account.
- b- Partial exemption of 25% of the interests accruing from treasury bills development bonds and public corporations' loan debentures if the investor was a bank or a financial company. However, 75% of the interests accruing there from are subject to tax provided no amount of the expenses will be added to the profits of banks' or financial companies against exempting 25% of the interest from taxes.

Case Study

The financial accounts of a Jordanian companies showed the following statement on 31-12-2003

Dinars	Expenses	Dinar	Revenues
660,000	Taxable accepted expenses	800,000 150,000 250,000	Revenues of normal activity Treasury bills interests Interests accruing from loans debentures of public shareholding companies
540,000	Net profit		
1,200,000		1,200,000	

What is the taxable income in the following cases?

- a- If the company is industrial or commercial in nature
- b- If the company is a bank or a financial company

Solution

- a. If the company is either commercial or industrial in nature, the revenues include interest accrued from investing in stocks which are totally exempt from income tax provided management expenses are added.

Amount in dinars	Statement
540,000	Net profit
(150,000)	Less from treasury bills interests
250,000	Less interest accrued from debenture of public shareholding company
140,000	Net income from taxable income
220,000	Plus management costs of interests accruing from tax-exempted securities $660,000 \times (400,000 \div 1,200,000) = 220,000$
360,000	The taxable income of the company

It should be noted here that a sum of the company's expenses were refunded to its profits against its management of the interests of the tax-exempted securities as follows:

Amount refunded to the company's profits

$$= \text{Tax Accepted Expenses} \times \frac{\text{Securities interest}}{\text{company's total revenues}}$$

$$= 660,000 \times \frac{150,000 + 250,000}{1,200,000}$$

If the company in question was a bank or financial company, it will be granted a partial exemption of 25% of the proceeds accruing from investing in fixed returns' securities provided no funds will be added to its profits against this exemption.

Amount in dinars	Statement
540,000	Net profit
37,500	Less 25% of treasury bills' interests $25\% \times 250,000$
62,500	Less 25% of interests on loan debenture of public share holding company $25\% \times 250,000$
440,000	The bank's or financial company's taxable income

It should be noted that no amount of the tax-accepted expenses will be credited to the profits of the bank or the financial company's profits against the 25% exemption accruing from the interests of fixed returns' stocks.

4-2 Tax Treatment of Profits of Negotiated and Distributed Bonds

Tax treatment of the distributed profits of debentures is similar to the tax treatment of interests accruing from fixed returns' securities. Provisions of Article 7/B/6 of the Income Tax Law stipulates that distributed profits of debentures due to any person will be exempted from tax except for banks' and financial companies profits whereas only 25% of such profits are exempt provided that no amount of the expenses incurred will be added to their profits against such exemption.

The Jordanian legislator has unified the tax treatment for the proceeds of interests accruing from investment in bonds, and profits accruing from bonds, in order for the Jordanian market to be receptive to the wishes of investors.

4-3 Tax Treatment of Interests, Commissions and Profits of Frozen Deposits

The Jordanian legislator has defined sources of taxable income in the provisions of Article 3. Clause 3/A of this article defines taxable income to include income realized in the Kingdom to any person accruing from interests, commissions, discounts, exchange differences, and profits accruing from deposits and those arising from participating in investment in banks and financial companies. Taxes due on interests, financial commissions, specialized credit companies which are often described as outstanding interests and commissions are collected in the year they are received in accordance with the instructions issued by the Director for this purpose and approved by the Minister.

In accordance with the provisions of the law amending the Income Tax Law No.(39) for 2003 wherein the provisions of paragraph (A) of Article 19 of the original law No. (97) for 1985 was amended by adding clause (4) which states:-

- a- All licensed banks, financial companies, and other companies allowed to accept deposits, as well as other credit companies operating in the Kingdom are required by law to deduct from the interests arising from deposits, commissions, and profits arising from associated deposits in investing in banks and other financial companies which don't deal with interests paid by them, to deduct a ratio of 5% from the amount there from and to deposit them in the Department within 30 days from the date of maturity.
- b- All interests, commissions and profits of deposits due for banks from other banks are excluded.
- c- All moneys deducted from commissions, profits and interests of deposits referred to in this clause are considered final and irrevocable for natural and legal entities' depositors except companies.
- d- Interests on deposits and profits on deposits for any company will be added to its other revenues and will be taxed according to the ratios mentioned in clauses (2) and

- (3) from paragraph (B) of Article (16) of this law irrespective of the nature of its activity.
- e- The party that will pay the interests on deposits, commissions and profits of deposits for the depositors is required by law to prepare a statement showing the amount of profit, interests or the paid commission and to furnish the Department and the company with a copy of this statement annually.

In accordance with this amendment, the Jordanian legislator made all commissions interests, and profits accruing from deposits associated in investment in banks and financial companies subject to a proportional income tax by levying income tax with a fixed percentage from these sources according to the following bases:-

1- Percentage of Income Tax

According to the amending law No.(39) for 2003, the Jordanian legislator imposed an income tax of 5% on the interests accruing from deposits, commissions and profits of deposits participating in banks' and financial companies' investments

2- How to Calculate it?

Provisions of the amended law No.(39) for 2003, committed banks, licensed financial companies and companies allowed to accept deposits and specialized credit institutions to deduct the income tax levied on interests, commissions, and profits of investment deposits, and to furnish it to the Income Tax Department within 30 days from its maturity.

3- Persons Subject to This Tax:-

The 5% tax levied on the interests, commissions and profits accruing there from are collected from any natural person or legal entity, Jordanian or non-Jordanian. Only interests, profits accruing from deposits and commissions due for banks from other banks are excluded.

4-Deducted Tax is Final and Irrevocable:-

In accordance with the provisions of Article (19/A/4/C) of the Income Tax Law which was later amended by Law No. (39) for 2003 all funds deducted from interests accruing from deposits, commissions and profits of deposits are considered final and irrevocable for depositors whether they are natural persons or legal entities except for companies whereas such deducted funds are considered an advance payment on the account of the company's due tax on the year the funds were deducted, or any other future or previous year. Interests accruing from deposits or profits due to any company must be added to its other revenues. Tax will then be levied at the ratio of (35%) or (25%) irrespective of the nature of its activity.

For purposes of tax treatment of interests, commissions and profits accruing from investing in banks and financial companies and in accordance with the provisions of clause (5) paragraph (A) from Article (19) of the Income Tax Law No.(57) for 1985

which was later amended by the provisions of the amending Law No. (39) for 2003, the Minister of Finance issued the following instructions:-

- All banks, licensed financial companies and companies allowed to accept deposits and specialized credit institutions in the Kingdom are committed by law to deduct 5% from the value of interests, commissions and interests due to resident or non-resident persons and to furnish the Department with the amount there from within 30 days of maturity.
 - The following will be exempted from this deduction
 - 1- Interests and profits of deposits and commissions due for banks operating in the Kingdom on deposits with other banks.
 - 2- Interests, commissions and profits due to the following parties:-
 - a- Government and official public institutions
 - b- Official government universities
 - c- Orphans' Funds Corporation
 - d- Charitable organizations entitled for the exemption mentioned in the law and regulations issued thereof subject to the approval of the Ministry of Finance upon the recommendation of the Director General of the Income Tax Department.
 - e- Any other establishment or party totally exempted by virtue of its own law or by a government or international bilateral agreement upon the approval of the Minister of Finance and the recommendation of the Director General of the Income Tax Department.
- All amounts deducted from interests, commissions and profits due to any person other than the company are considered final and irrevocable tax.
 - All amounts deducted from interest, commissions and profits due to any company are to be considered as an advance payment of tax due on the taxable income of that company and will be set-off from the tax due for the year the deduction was made or any other previous or following years. This must be authenticated by an official certificate from the party effecting the deduction.
 - With the exception of the company, all interests, commissions and profits due to any person from his revenues will be eliminated if they were part thereof, and all due tax will be deducted there from and furnished to the Income Tax Department.
 - All interests, commissions and profits due to any company will be added to its total revenues from various income sources. Tax will then be levied on the company's income accruing from interests, commissions and profits per the following ratio:-
 - 35% for banks and financial companies
 - 25% for other companies irrespective of the nature of its activity.

- All taxable income accruing from interests, commissions and profits due to the company which is subject to 15% tax will be calculated according to the following formula:-
Total interests, commissions and profits
 $\text{Aggregate income from taxable incomes} \times \text{taxable income}$
- All banks, licensed financial companies, companies allowed to accept deposits and specialized credit institutions in the Kingdom must adhere to the following:-
 - a- Prepare an annual statement for the companies including partnership and limited partnership companies showing (the name of the company, amount of commissions and profits, amount deducted and date of maturity).
 - b-To furnish the Department with a letter showing the amount of interests, commissions, and profits due to the clients from natural persons, and total amounts deducted without revealing any individual or detailed information about any client.
 - c- Both the statement and the letter mentioned in paragraph (A) and paragraph (B) above must be submitted to the Income Tax Department within 30 days from the end of the fiscal year.
- It is impermissible to deduct interests, commissions and profits within the production costs unless they have been duly taxed and paid to the Income Tax Department in accordance with the provisions of this law and the instruction mentioned therein.
- If any party mentioned in paragraph (A) above defaulted from deducting or paying due taxes as required by the provisions of this law and instructions, then the tax, not deducted and paid as such will be collected and paid as being due tax. It is worth
- noting that levying an irrevocable and flat tax ratio of 5% on natural persons and legal entities is considered to be direct and easy taxable and expense-free tax money directly deducted by banks and financial companies and paid directly to the Income Tax Department, it is nonetheless considered to be in the best interest of natural persons and legal entities with high income brackets. This is so because deduction of this tax from the interests, commissions and profits leads directly to the reduction of the total income tax due to the tax payer. Tax reduction can be fixed according to the following formula:-
 $\text{Profits or profits of deposit} \times \text{tax rate on taxable income} - \text{tax rate on interests and profits}$

Case Study

If the taxable income of a natural person after (exemptions and deductions) for 2003 amounted to 30,000 dinars and interests accruing on his deposits in banks totaled 10,000 dinars in 2003,

Calculate

- a- The income tax due on his income and interests on his deposits
- b- The tax rebates granted to him as a result of subjecting the interest to a special tax.

Solution

- a- Income tax due on his income and interest or deposit

- 1- Income tax due on the income of natural person

$2,000 \times 5\%$	100
$4,000 \times 10\%$	400
$8,000 \times 20\%$	1,600
$16,000 \times 25\%$	4,000
Total	6,100 dinars

- 2- Income tax due on interests:
 $10,000 \times 5\% = 500$

- b- The tax rebates he gained

$$\text{Total tax due} = 6,100 + 500 = 6,600 \text{ dinars}$$

- Income tax due in case no special tax on the profits of deposits exists is:-

$2,000 \times 5\%$	100
$4,000 \times 10\%$	400
$8,000 \times 20\%$	1,600
$26,000 \times 25\%$	6,500
Total	8,600

The rebate he acquired is $= 8,600 - 6,600 = 2,000$ dinars

The tax rebates can be also calculated according to the following formula:-

$$10,000 \times (25\% - 5\%)$$

$$10,000 \times 20\% = 2,000 \text{ dinars}$$

Tax rebates the person got as a result of deducting the interest due on deposits is $8,600 - 6,600 = 2,000$ dinars

- Note that the natural person whose taxable income exceeds the first taxable category of 2000 is entitled to a tax rebate as a result of tax being directly and irrevocably deducted from the interest on his deposits with banks.

4-4 Tax Treatment of Stocks Discounts and Allowances

Provisions of Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments and all instructions and regulations issued in accordance thereof do not explicitly explain the tax treatment procedures of bonds discount and allowances. Accordingly, and in order to define the tax treatment of same, it is advisable to refer to the provisions and general rules laid down by the Jordanian legislator for treating sources of taxable income, exemptions and tax-accepted rebates.

The general rule for exemption from income tax is summarized in total or partial exemption from income tax or the income of parties contained in the provisions of Article (7) of the Income Tax Law or any other law that explicitly states such exemptions. Provisions of the Income Tax Law do not explicitly state that bonds' discounts or allowances are exempt from income tax. No special law exempts gains accruing there from.

The general rule of the sources of taxable income states that income sources mentioned in the provisions of Article (3) of the Income Tax Law and the profits and gains accruing from any other source not included in the provisions of the mentioned articles wherein no exemption was granted in accordance with the Income Tax Law or any other law are subject to tax.

The general rule for taxation states that all incomes, profits or gains achieved in the Kingdom, or made from funds coming from Jordan are subject to income tax unless otherwise stipulated for in the provisions of the Income Tax Law or other special laws. Accordingly, the rule is that all profits and gains are taxable.

By applying the general rules, the Jordanian legislator introduced in the Income Tax Law on investment discount and allowance, and any gains achieved by the investor are considered taxable income subject to taxes unless otherwise stipulated in the Income Tax Law or any other law. Moreover, Income Tax Law has a provision for losses or expenses and commissions which the investor incurs in investing in bonds issued by allowance or issuance discount.

In as far as tax rates or tax categories are concerned, all gains accruing from discounts or allowances invested in bonds are added to his other sources of income and the total is subject to tax in accordance with the following rates and categories:-

- If the investor is a natural person (5%, 10%, 20%, 25%)
- If the investor is a company, the tax rates depend on its type of activity (15%, 25%, 35%)

5- Tax Treatment of Investment Companies Shares and Bonds

In order to define the tax treatment of stocks of investment companies, we need to refer to the legislation relevant to the activities of these companies, which include the Income Tax Law, Sales' Tax Law, Securities' Law and Companies' Law.

Granting tax exemptions is not an objective per se. It is a means by which the Government encourages investments. Tax exemptions are one of the most important fiscal motives granted to attract local funds to invest and to invite foreign investments. Granting partial or total exemptions takes different forms. Exempting the proceeds of some fiscal instruments encourages investment in them. Likewise, exemption on geographical basis, such as exempting projects and companies operating in a certain geographical area, helps attract highly desirable investments to that area.

The provisions of the Income Tax Law and Securities' Law do not explicitly exempt investment companies from income tax. Accordingly, profits of investment companies accruing from investing in securities are subject to tax. As far as distributions are concerned, the Jordanian legislator, and in accordance to the amending Law No. (25) for 2001 abrogated the distribution tax levied on profit distribution. Tax rates imposed on the income of companies are defined according to their activity. Provisions of Article (16/B) of the Income Tax Law defined tax rates imposed on companies at 35% for the taxable income achieved by banks and financial companies, and at the rate of 25% for other companies other than those mentioned in the provisions of this article.

Investment companies are subject to 25% tax in their capacity as other companies not defined in the sectors mentioned in the provisions of Article (16/B). The Jordanian legislator did not introduce special tax provisions for the investment companies operating in the Kingdom. Instead he defined the tax treatment of the taxable income of fiscal instruments and totally exempting the proceeds of some establishments operating in field where investment is badly needed.

The Jordanian legislator cited no special provisions for investment companies operating in the Kingdom. Instead he defined the tax treatment for taxable income sources from fiscal instruments by totally exempting the returns of some fiscal instruments if the investor was a natural person, establishment or bank. He granted partial exemption if the investor was a bank or financial company whose main activity is dealing in securities' and shares.

In accordance with the procedures of the Sales' and Income Tax Department, investment companies and investment portfolios are subject to taxation of 25% of its taxable income because they are considered companies of undefined activity and hence subject to 25% tax.

Banks' activities and investment companies are considered service activities exempted from the sales' tax. List No.3 of services exempted from income tax attached to the sales tax include financial brokers and other auxiliary activities of financial brokerage or institutions, or other licensed companies in accordance with the Jordan Securities Law.

5-1 Tax Treatment of Currency Exchange Profits

Profits accruing from the purchase and sale of foreign currencies are considered taxable income in accordance with the provisions of the Income Tax Law No.(57) for 1985 and

its amendments. Provisions of Article (7) which deals with tax exemptions did not consider proceeds accruing thereof as a tax-exempted activity.

Sources of taxable income as defined in the provisions of Articles (3) of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments are defined as taxable income, differences in currency rates, profits and gains from any source not mentioned therein. Accordingly, profits accruing from the purchase and sale of currencies are subject to tax.

According to Jordanian legislation, tax rates are not fixed according to the source of income. There exists no tax rates for the profits accruing from the purchase and sale of currencies. Dealing in currencies is considered a taxable income to be added to the tax payer's other sources of income and subject to the tax rates applicable on the activity of the company, and establishment and to the same tax category if the tax payer was a natural person.

5-2 Tax Treatment of Options

In spite of the fact that rights, warrants and options (option to own shares) has not commenced in the Jordanian Financial Market, nonetheless, provisions of Article (3) of the Securities Law No.(76) for 2002 defined Jordan Securities' to include warrants and options. The Jordanian legislator granted total exemption for profit of shares, profit allotments distributed by companies, and profits accruing from the purchase and sale of bonds and shares, and partial exemption of 25% on profits accruing from the sale and purchase of bonds and shares whether in Amman's Stock Exchange or outside, and from profits' distribution of investment funds of banks. The general rule states that all profits and gains and proceeds earned by the tax payer are subject to tax unless otherwise stipulated in the Income Tax Law or any other law. Proceeds of the warrants and shares are taxable because no article in the Income Tax Law states otherwise.

5-3 Tax Treatment of Loans

Loan are considered to be one of the sources for financing projects. In accordance with the provisions of the Income Tax Law, the Jordanian legislator did not consider loans to be a source of taxable income because loans and interests accruing thereof constitute a burden on the debtor that ought to be redeemed. Accordingly, Jordanian legislation encourages financing by borrowing, especially that the Jordanian legislator considered debit interests as work expenses that are tax deductible. Provisions of Article (9A) of the Income Tax Law stipulates that in order to define taxable income all expenses that were disbursed in order to achieve the annual aggregate income including debit interest be tax deductible.

5-4 Tax Treatment of Pension Plans

Reference to the provisions of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments, it is noted that the Jordanian legislator encouraged the establishment of pension and compensation funds. Provisions of the law includes the following:-

1- Exemptions Regarding Salaries and Pension Funds:-

In accordance with the provisions of Article (7) of the Income Tax Law the following will be exempted.

- Income accruing to any pension, provident or any other fund subject to the approval of the Ministry of Finance.
- Pension salary gained in accordance with the laws and regulations
- Any lump sum amount paid due to work accidents, retirement or death.

2- Tax -Accepted Expenses of Pension Funds

In order to determine the amount of taxable income, Article (9) of the Income Tax Law states that all disbursements and expenses wholly and exclusively made or incurred for the production of the total income during the year shall be deducted. These include:-

- All moneys paid by the employer to the Social Security Corporation on behalf of his employees and/or any contribution paid by the employer to any provident, pension or any other fund established by the employer to the welfare of his employees subject to the approval of the Minister of Finance.
- End of service indemnity paid

Accordingly, all expenses paid and profits accruing to the pension funds in investing its money are tax-exempt.

5-5 Tax Treatment of Real Estate Returns

The provisions of the Jordanian tax legislator have defined the tax treatment of the proceeds accruing from owning and leasing real estate, whether be them rent, periodic returns, good will vacating, or key money or profits accruing from the purchase and sale of real estate and taxes levied thereon.

5-5-1 Tax Treatment of Real Estate Rent Allowance and Fixed Assets.

1- Rent Allowance is a Source of Taxable Income

Taxable incomes stipulated for in Article (3) of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments include -among other things- real estate lease allowance and other fixed assets, vacating money, key money and goodwill.

Accordingly, the Jordanian legislator imposed taxes on all allowances accruing to the landlord, fixed assets whether periodic and regular such as rent, or lump sum amounts received only once such as vacating money, key money and goodwill.

2- Rent Allowance is subject to the Building and Land Tax

In accordance with the provisions of the Buildings and Land Tax Law within the municipal boundaries No. (11) for 1954 and its amendments, the Building and Land Tax for the benefit of Amman Municipality and other municipalities are collected in accordance with the following:-

10% of the annual net rent of buildings
2% of the annual net rent of lands

3- Set-off of Building and Land Tax Paid From Taxable Income

In accordance with Article (21) of the Income Tax Law No. (57) for 1985 and its amendments, the Building and Land Tax within municipal areas which is paid by the tax payer for the leased building or land from which he earned such income is set-off against tax due on him under the provisions of this law provided that the maximum amount so set-off shall not exceed the amount of income tax due for that year.

Case Study

One of the taxpayers paid the following taxes :-

- 400 dinars Building and Land Tax on a 800 m2 real estate which he owns.
- 600m2 of his real estate is leased while he lives on the remaining 200m2
- Total tax due from the tax payer before deducting the Building and Land Tax is (64,400) dinars

Requirements

Define the Building and Land Tax which can be set-off from the tax payer's income

Solution

Building Tax which can be set-off $400 \times 600 \div 800 = 300$ dinars

Accordingly, the Building Tax which the tax payer can set-off amounts to 300 dinars. The remaining 100 dinars pertains to a lodging which cannot be set-off from tax.

Income tax due on the tax payer = $64,400 - 300 = 64,100$

5-5-2 Tax Treatment of the Profits Accruing From Purchase and Sale Land and Real Estate

1- Exemption of Profits Accruing From the Purchase and Sale From Income Tax

The Jordanian legislator exempted all profits accruing from the purchase of lands and real estates from income tax because it is considered capital profits exempted from tax in accordance with Article 7/A/15 of the Income Tax Law.

Despite the fact that income accruing from the purchase and sale of lands and real estates is exempted from tax, profits accruing thereof are subject to tax. The ruling of the Court of Cassation No. 1090/95 states that income accruing from the building and sale of apartments is subject to income tax. Building and selling of apartments is considered to be different from the purchase and sale of real estate.

The Jordanian legislator also excluded from exemption capital profits accruing from sale, transfer or appropriation of assets governed by the rules of depreciation which is defined in the provisions of the Income Tax Law. Real estates are assets governed by the rule of depreciation, and depreciation of real estate is deductible from the company's income according to the provisions of the law. Accordingly, the sale of the real estate which the company depreciated over the years and the deduction of depreciation expenses from income upon its sale or transfer of its ownership are not exempted from tax. Profits accruing from sale or the total depreciation whichever is less is subject to tax.

Case Study

Suppose that one of the Jordanian companies owns real estate which it purchased for (100,000) dinar. Depreciation for this real estate was fixed at (40,000) dinars. The company sold this real estate for 70,000 dinars.

Requirement

Find the taxable income.

Solution

Book value of the real estate = Cost of appropriation of the asset – Amount earmarked for depreciation.

Book value of the real estate $100,000 - 40,000 = 60,000$ dinars

Capital profit from sale of real estate = Price of sale – Book value

$70,000 - 60,000 = 10,000$

Taxable income represents capital profits accruing from the sale of the real estate or amount fixed for depreciation whichever is less. Whereas capital profits accruing from sale of real estate equals 10,000 and amounts earmarked for depreciation equals 40,000, the taxable income would be 10,000 dinars.

In the previous case, suppose that the company sold the real estate for 120,000 dinars, the taxable income then becomes:

Book value = $100,000 - 40,000 = 60,000$

Capital profit = $120,000 - 60,000 = 60,000$

Taxable income is the lesser of capital profits accruing from the sale or amount earmarked for depreciation. Whereas the amount earmarked for depreciation equals 20,000 and the capital profits equals 60,000, therefore taxable income is 40,000

Tax of Real Estate Sales

In accordance with the provisions of the Real Estate Sales Tax Law No. (21) for 1974 and its amendments, the Jordanian legislator imposed a 4% tax on the sale of any real estate of the amount on the basis of which registration fees will be collected. This tax will be

borne by the seller or the donor. Also, in accordance with the Land Registration Fees' Law and its amendments No. (26) for 1958, the purchaser will bear the registration fees of 6%.

The Jordanian legislator in accordance with the provisions of the Real Estate Sales' Tax Law No. (21) for 1974 canceled the Capital Profits' Tax which is a tax levied on the sale or appropriation of land and buildings, and the increase in the capital of public and private shareholding companies resulting from re-evaluating its assets. This tax is to be collected from the seller at the ratio of 20% of profits accruing from the sale or appropriation of buildings and lands, and another 20% from the increase of the capital of shareholding companies resulting from the re-evaluation of its assets.

Taxes Levied On Investment Instruments In Jordan

Module 00

Laws related to Jordanian Tax Legislation include

- Income Tax Law No.(57) for 1985 and its amendments and all regulations and directives issued accordingly
- General Tax Law of Sales No. (6) for 1994 and its amendments, and regulations and directives issued accordingly
- Custom Law No. (20) for 1998 and its amendments and directives issued accordingly
- Added Tax Law No. (28) for 1969 and its amendments and directives issued accordingly
- Social Services Tax Law No. (89) for 1953 and its amendments and directives issued accordingly
- Real Estate Sales Tax No. (21) for 1974 and its amendments and directives issued accordingly
- Lands and Buildings Law No. (11) for 1954 and its amendments and directives issued accordingly

The Main Features of the Tax System in Jordan are as follows:-

1. Tax to be levied only by law
2. In levying taxes, the Government must see to it that taxes are progressive in nature in order to achieve optimum tax equality
3. In levying taxes, the Government must adhere to the concept of equality and social justice
4. Amount of tax levied must not exceed the ability of those taxed in order to ensure the practical applicability of the system

Main Features of the Tax System in Jordan cont.: -

- 5. Taxes levied should not exceed the actual need of the state for funds.**
- 6. All collected taxes must be deposited in the treasury unless otherwise stipulated by law.**
- 7. No one should be exempted from taxes unless otherwise stipulated in the law.**

Tax Rates On The Income Of Individuals

Average	Income Bracket
5%	on each dinar of the first 2000 dinars
10%	on each dinar of the next 4000 dinars
20%	on each dinar of the next 8000 dinars
25%	on each dinar thereafter

Deductions and Exemptions Accorded to Natural Individuals

- 1000 dinars as personal exemption .
- 1000 dinars for one wife only .
- 500 dinars for each of his dependents (including parents if dependent.)
- An amount of 200 dinars for each dependent that the tax payer is legally required to support for a maximum of 1000 dinars .
- 2000 dinars per year if he is a tax payer and is at the same time a student in a university, community college or an institute beyond the level of the general secondary certificate and has no scholarship.

Deductions and Exemptions Accorded to Natural Individuals cont.

- A 50% exemption on all salaries wages, allowances, bonuses and appropriations paid by the Government, public and local institutions to their employees
- A 50% of the first 12,000 dinars and 25% of amounts thereafter for salaries, wages, allowance, bonuses and appropriations paid to the employees by non-governmental institutions
- The rent paid by the resident tax payer provided that the total amount exempted does not exceed J.D. 2000 per year
- Any amount paid by the resident
- The amount paid by the resident for surgical operations performed in the Kingdom for him or any of his dependents for whom he is legally responsible and also the amount paid for hospitalization at any hospital in the Kingdom shall be tax exempted.

Deductions and Exemptions Accorded to Natural Individuals cont.

- Any amount paid by the resident for the treatment of a chronic disease for him or for a dependent for whom he is legally responsible provided the amount exempted shall not exceed J.D. 10,000 per annum in the Kingdom and J.D. 15,000 per annum outside the Kingdom.
- Any amount paid by the resident for a surgical operation performed on him or on any of his dependents whom he is legally responsible for. The total amount exempted as such should not exceed J.D. 10,000 per annum.
- The employees payment in lieu of purchasing years of service in pursuance to the Social Security Corporation Law shall be exempted from tax.
- All term life insurance premiums paid by the tax payer on behalf of himself, his wife and members of his family whom he supports are exempted from tax.

Income Tax Rates On Companies

1- (15%) of the income generated from a project in one of the following sectors:-

- Mining
- Hotels
- Transportation
- Industry
- Hospitals
- Constructional Contracts

2- (35%) from taxable income from the following sectors

- Banks
- Financial companies

3- (25%) from taxable income from the following sectors:

- Insurance companies
- Money exchange and brokerage
- Communications
- Services, commercial companies and other various companies.
- Any other person

Definition of Resident Individuals for Tax Purposes:

1. Natural Jordanian individual usually a resident of the Kingdom whose residence in Jordan must not be less than 120 consecutive or interrupted days in a year.
2. Natural Jordanian individual if, during any time of the year was employed by the Government of the Hashemite Kingdom or any other local authority.
3. Non-Jordanian natural individual who resides in the Kingdom for a period less than (183) consecutive or interrupted days in a year.
4. Any individual if registered in the Kingdom where he has a branch or center from where he manages and supervises his work.

Definition of a Non-Resident Individual for Tax Purposes:

- a- Any natural Jordanian whose annual stay in the Kingdom is less than (120) consecutive or interrupted days.
- b- The non-Jordanian natural individual whose annual stay in the Kingdom is less than (183) consecutive or interrupted days.

Income Tax on Non-Resident Individuals:

1. The Tax Rate is 10% income tax from the income of non-resident persons.
2. Method of collection. It is the duty of the individual and/or company who pays any income to a non-resident to deduct the 10% from such sums and to deliver it to the Income Tax Department within one month from the date of deduction.
3. Deducted tax is final and irrevocable. Taxes levied on the income of non-resident individual and its delivery to the Income Tax Department is considered final and irrevocable

Tax Treatment of Foreign Companies' Income

Type of Activity	Tax rate levied on the company's income
Mining, Industry, Hotels Hospitals, Transportation Contracting	15%
Insurance, Money Changing and Brokerage, Communications Services and Commercial Companies	25%
Banks, Financial Companies	35%
Other Companies	25%

Tax Treatment Of Foreigners Incomes

Taxes on the income (earned in the Kingdom) of any natural individual -- irrespective of his nationality -- Jordanian or otherwise:

- **5% on each dinar on the first 2000 dinars**
- **10% on each dinar on the next 4000 dinars**
- **20% on each dinar on the next 8000 dinar**
- **25% on each dinar thereafter**

Tax Treatment Of Returns Outside The Kingdom

1. Incomes accruing from investment outside the Kingdom must belong to Jordanian nationals or persons residing in Jordan
2. Sources of earned incomes and returns must come from funds in Jordann
3. Incomes and profits should not be achieved by branches of Jordanian companies operating outside the Kingdom which would have a different tax treatment
4. Incomes should not be gained by a non-Jordanian investor by investing his foreign capital or his share arising from the liquidation of his investments or sale of his project stocks which he owns in Jordan

Tax Treatment of the Profits and Losses of the Branches of Jordanian Companies Outside the Kingdom

The taxable income of branches of Jordanian companies operating outside the Kingdom equals 20% of the total net income achieved by the branches of the company minus the foreign income tax levied on the income of such branches outside the Kingdom

Tax Treatment of the Profits of Shares and Distributed Profits

The Jordanian legislator granted total exemption for the profits of shares and profit allotments distributed by companies provided the beneficiary receives 25% of the balance against his expenses.

Tax Treatment of the Profits of Sale and Purchase of Shares and Bonds

Profits accruing from the purchase and sale of shares and bonds are totally tax exempt. Such profits accruing there from are considered capital profits and hence exempted from tax. Profits accruing from dealings with shares and bonds and distribution of banks' and fiscal companies' joint investment funds profits are excluded from this exemption.

Tax Treatment of the Sale of Banks and Fiscal Companies Shares and Bonds

The Jordanian legislator granted a 25% partial exemption on the profits of purchase and sale of shares, and the profits of banks and fiscal companies' joint investment fund, provided the companies profits do not incur any expenses for such exemption.

Tax Treatment of Profit Distribution

Profits of distributed shares and profit allotments distributed by companies that have already paid their taxes on their taxable incomes are exempted from distribution tax according to the provisions of the law in force.

Capital Profits from Sale of Assets

All incomes resulting from the sale of assets governed by the rules of depreciation stipulated for in this law or transfer of its ownership other than by inheritance are taxable. Taxable income from this source shall be determined to be equal to the lower of the total depreciation, which has been deducted under this law or to the profit realized from the sale or transfer of ownership.

Capital Profits Accruing From Sale of Assets Not Governed by the Rules of Depreciation

All capital profits emanating from sales of assets not governed by the rules of depreciation stipulated for in the Income Tax Law are completely tax exempt. Profits earned by purchase and sale of real estate, lands, stock and shares are considered capital profits and will be treated as such.

Tax Treatment of the Treasury Bills Profits, Development Bonds, and Loan Debentures of Public Share Holding Companies

Profits accruing from treasury bills, development bonds, treasury loan debentures, public institution bonds and loans debentures of public shareholding companies due to any person are tax exempt with the exception of interest due to banks and financial companies which have a 25% tax exemption. This exemption is made conditional that no amounts will be added to the companies' profits against this exemption.

Tax Treatment of Interests, Commissions and Profits of Bank Deposits

All licensed banks, financial companies, and other companies allowed to accept deposits, as well as other credit companies operating in the Kingdom are required by law to deduct from the interests arising from deposits, commissions, and profits arising from associated deposits in investing in banks and other financial companies which don't deal with interests paid by them, to deduct a ratio of 5% from the amount there from and to deposit them in the Department within 30 days from the date of maturity.

The general rule for exemption from income tax is summarized in total or partial exemption from income tax or the income of parties contained in the Income Tax Law or any other law that explicitly states such exemptions. Provisions of the Income Tax Law do not explicitly state that bonds' discounts or allowances are exempt from income tax. No special law exempts gains accruing there from.

The general rule of the sources of taxable income states that income sources mentioned in the provisions of Article (3) of the Income Tax Law and the profits and gains accruing from any other source not included in the provisions of the mentioned articles wherein no exemption was granted in accordance with the Income Tax Law or any other law are subject to tax.

The general rule for taxation states that all incomes, profits or gains achieved in the Kingdom, or made from funds coming from Jordan are subject to income tax unless otherwise stipulated for in the provisions of the Income Tax Law or other special laws. Accordingly, the rule is that all profits and gains are taxable.

Exemptions Regarding Salaries and Pension Funds

- Income accruing to any pension, provident or any other fund subject to the approval of the Ministry of Finance.
- Pension salary gained in accordance with the laws and regulations.
- Any lump sum amount paid due to work accidents, retirement or death.

Tax -Accepted Expenses of Pension Funds

- All moneys paid by the employer to the Social Security Corporation on behalf of his employees and/or any contribution paid by the employer to any provident, pension or any other fund established by the employer to the welfare of his employees subject to the approval of the Minister of Finance.
- End of service indemnity paid

Tax Treatment of Real Estate Rent Allowance and Fixed Assets

- 1. Rent Allowance is a Source of Taxable Income**
- 2. Rent Allowance is subject to the Building and Land Tax**
- 3. Set-off of Building and Land Tax Paid From Taxable Income**

Tax Treatment of the Profits Accruing From Purchase and Sale Land and Real Estate

Exemption of Profits Accruing From the Purchase and Sale From Income Tax

The Jordanian legislator exempted all profits accruing from the purchase of lands and real estates from income tax because it is considered capital profits exempted from tax in accordance with Article 7/A/15 of the Income Tax Law.

Tax Treatment of Real Estate Rent Allowance and Fixed Assets

Tax of Real Estate Sales

In accordance with the provisions of the Real Estate Sales Tax Law No. (21) for 1974 and its amendments, the Jordanian legislator imposed a 4% tax on the sale of any real estate of the amount on the basis of which registration fees will be collected.

نموذج ()

(4) ساعات

الضرائب على أدوات الاستثمار في الأردن

تمهيد

يمثل هذا النموذج مرجعية ودليل مرشد لتطبيقات التشريعات الضريبية الأردنية على أدوات الاستثمار وبشكل يمكن من معرفة المعالجة الضريبية لعمليات أسواق رأسمال وأسواق المال في الأردن ويلبي متطلبات المستشارين الماليين والوسطاء الماليين ومدراء المحافظ الاستثمارية والشركات المالية الاستثمارية في مجال الضرائب الأردنية وتطبيقاتها على النشاطات المتعلقة بأعمالهم.

يشمل النموذج على الأحكام الضريبية المتعلقة بشرائح ومعدلات الضريبة المفروضة على مصادر الدخل المتأتية في المملكة للأفراد الطبيعيين وأرباح المنشآت والشركات العاملة في المملكة سواء كانت محلية أو أجنبية ودخل الأفراد غير المقيمين في المملكة وعوائد الأفراد والشركات الأردنية أو المقيمة في الأردن من خارج المملكة والناشئة عن أموال من المملكة ، حيث يعتبر معرفة مصادر الدخل الخاضعة للضريبة والمعدلات الضريبية وتطبيقاتها من الأهمية للعاملين في الاستثمار والاستشارات والقرارات الاستثمارية.

كما يشمل النموذج على المعالجة الضريبية لعوائد الأدوات المالية ولحركات ومعاملات السوق النقدي وسوق رأسمال وفقاً للتشريعات الضريبية الأردنية ، ويعتمد هذا النموذج في منهجيته على أحكام القوانين الضريبية الأردنية والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها والقواعد المالية المستخرجة من هذه الأحكام والتطبيقات العملية لها بشكل شمولي ومتكامل للعمليات الاستثمارية والأدوات المالية والشركات الاستثمارية المحلية والأجنبية وعلى نحو يعالج ما يلي:-

- الضريبة على الشركات الاستثمارية الأردنية.
- الضريبة على الشركات الاستثمارية الأجنبية.
- الضريبة على دخول الأفراد الأردنيين من الأدوات المالية.
- الضريبة على دخول الأفراد غير المقيمين من الأدوات المالية.
- الأرباح والخسائر الرأسمالية.
- توزيعات الأرباح.
- الأدوات المالية ذات العائد الثابت.
- الأدوات المالية الخاصة بالشركات الاستثمارية.
- اسناد خيار المساهمة.
- المبادلات والتوزيعات.
- الأراضي والعقارات.

قسم النموذج إلى الأقسام الرئيسية التالية:-

- التشريعات الضريبية الأردنية ومعدلات الضريبة.
- المعالجة الضريبية لحركات وعمليات الأوراق المالية وحقوق الملكية.
- المعالجة الضريبية للأوراق المالية ذات العائد الثابت.
- المعالجة الضريبية للأوراق المالية الخاصة بالشركات الاستثمارية.

المخرجات

- نتيجة هذا النموذج على المتدرب أن يكون لديه القدرة على ما يلي :-
- وصف لمسؤوليات وواجبات العاملين في الاستثمار وأسواق رأسمال في تحديد مصادر الدخل من الأدوات المالية الخاضعة للضريبة وفقاً للتشريعات الضريبية الأردنية.
 - معرفة العاملين في الاستثمار لشرائح ومعدلات الضريبة المفروضة في الأردن على دخول الأفراد والشركات الأردنية والأجنبية ودخول الأفراد غير المقيمين في المملكة.
 - وصف لمسؤوليات وواجبات العاملين في الاستثمار في مجال تطبيق أحكام التشريعات الضريبية الأردني على عوائد الأدوات المالية والمعاملات الاستثمارية وعمليات الشركات الاستثمارية.
 - معرفة العاملين في الاستثمار للإعفاءات الضريبية الممنوحة بموجب التشريعات الضريبية الأردنية سواء من حيث الأدوات المالية أو أنواع الاستثمارات أو القطاعات الاستثمارية .
 - وصف لمسؤوليات العاملين في الاستثمار في احتساب ضريبة الدخل على العوائد المتأتية من الاستثمار في الأدوات المالية.

للمطالعة

القوانين المتعلقة بالنظام الضريبي الأردني وتشمل القوانين التالية:-

- قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.
- قانون الضريبة العامة على المبيعات رقم (6) لسنة 1994 وتعديلاته والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.
- قانون الجمارك رقم (20) لسنة 1998 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بموجبه.
- قانون الضريبة الإضافية رقم (28) لسنة 1969 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بموجبه.
- قانون ضريبة الخدمات الاجتماعية رقم (89) لسنة 1953 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بموجبه.
- قانون ضريبة بيع العقار رقم (21) لسنة 1974 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بموجبه.
- قانون ضريبة الأبنية والأراضي رقم (11) لسنة 1954 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بموجبه.

محتويات النموذج

الصفحة	الموضوع
5	المقدمة
5	- التشريعات الضريبية الأردنية ومعدلات الضريبة
6	- الإطار التشريعي الضريبي الأردني.
8	- تطور النظام الضريبي في الأردن.
10	- مصادر الدخل الخاضعة للضريبة.
13	- معدل الضريبة على دخل الأفراد.
16	- معدل ضريبة الدخل على الشركات.
17	- معدل ضريبة الدخل على الشخص غير المقيم.
19	- المعالجة الضريبية لدخل الشركات الأجنبية.
20	- المعالجة الضريبية لدخل الأفراد الأجانب.
21	- المعالجة الضريبية للاستثمارات الخارجية
24	- المعالجة الضريبية لفوائد الاستثمارات خارج المملكة.
26	- المعالجة الضريبية لأرباح وخسائر فروع الشركات الأردنية للمعاملة في خارج المملكة
26	- المعالجة الضريبية لحركات وعمليات الأوراق المالية وحقوق الملكية.
27	- المعالجة الضريبية لأرباح الأسهم والأرباح الموزعة.
29	- المعالجة الضريبية لأرباح شراء وبيع الأسهم المتأتية للبنوك والشركات المالية.
30	- المعالجة الضريبية لتوزيع الأرباح.
31	- المعالجة الضريبية للأرباح الرأسمالية.
32	- المعالجة الضريبية للأوراق المالية ذات العائد الثابت
33	- المعالجة الضريبية لفوائد أذونات الخزينة والسندات.
35	- المعالجة الضريبية لأرباح سندات المفاوضة الموزعة.
36	- المعالجة الضريبية لفوائد وعمولات وأرباح الودائع المجمدة.
43	- المعالجة الضريبية لعلاوة وخصم السندات.
44	- المعالجة الضريبية للأوراق المالية الخاصة بالشركات الاستثمارية
46	- المعالجة الضريبية لأرباح تبادل أسعار الصرف.
46	- المعالجة الضريبية للخيارات.
47	- المعالجة الضريبية للقروض.
47	- المعالجة الضريبية للخطط التقاعدية.
48	- المعالجة الضريبية لعوائد العقارات.

مقدمة

تطور دور الضرائب في الأردن في تنفيذ السياسة المالية للحكومة الهادفة إلى الاعتماد على الذات وبحيث أصبح النظام الضريبي في الأردن يسعى إلى تحقيق أهداف اقتصادية واجتماعية بالإضافة إلى الأهداف المالية، وتعتبر الضرائب في الأردن إحدى الأدوات المالية التي تستخدمها الحكومة في توجيه الاقتصاد الوطني وتشجيع الاستثمار في المشاريع التنموية المستدامة وضبط الاستهلاك للسلع والخدمات والمساهمة في الحد من التفاوت في الدخل بين أفراد المجتمع الأردني.

ولقد أولت الحكومة الأردنية أهمية كبيرة في مجال إصلاح النظام الضريبي في الأردن ومعالجة الاختلالات والتهرب الضريبي وتحقيق الشمول والتكامل في الضرائب المباشرة وغير المباشرة وتحقيق العدالة الضريبية.

1- التشريعات الضريبية الأردنية ومعدلات الضريبة

1-1- الإطار التشريعي الضريبي الأردني

يعتمد النظام الضريبي في الأردن على حزمة من التشريعات الضريبية المباشرة وغير المباشرة وبشكل يمكن من تحقيق التكامل والشمول في النظام الضريبي الأردني ومن خلال التشريعات الضريبية التالية:-

- قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته.
 - قانون الضريبة العامة على المبيعات رقم (6) لسنة 1994 وتعديلاته.
 - قانون الجمارك رقم (20) لسنة 1998 وتعديلاته.
 - قانون الضريبة الإضافية رقم (28) لسنة 1969 وتعديلاته.
 - قانون ضريبة الخدمات الاجتماعية رقم (89) لسنة 1953 وتعديلاته.
 - قانون ضريبة بيع العقار رقم (21) لسنة 1974 وتعديلاته.
 - قانون ضريبة الأبنية والأراضي رقم (11) لسنة 1954 وتعديلاته.
- تنفيذاً لأحكام المادة (111) من الدستور الأردني فإن جميع الضرائب المعمول بها في المملكة مفروضة بموجب قوانين ، وقد حدد الفصل السابع من الدستور الأردني الخصائص الرئيسية للنظام الضريبي في الأردن وهي:-
- 1- لا تفرض ضريبة إلا بقانون.
 - 2- يتوجب على الحكومة أن تراعي في فرض الضرائب مبدأ التكليف التصاعدي وذلك بهدف تحقيق العدالة الضريبية.
 - 3- يتوجب أن تراعي الحكومة في فرض الضرائب مبدأ المساواة والعدالة الاجتماعية.
 - 4- يتوجب أن لا تتجاوز الضريبة مقدرة المكلفين على الأداء بهدف تحقيق مبدأ القابلية للتطبيق العملي للنظام .
 - 5- يتوجب أن لا تتجاوز الضريبة حاجة الدولة إلى المال.
 - 6- جميع ما يقبض من الضرائب يجب أن يؤدي إلى الخزينة العامة ما لم ينص القانون على خلاف ذلك.
 - 7- لا يجوز إعفاء أحد من تأدية الضرائب في غير الأحوال المبينة في القانون.

2-1 تطور النظام الضريبي في الأردن

تعتبر ضريبتى الدخل والمبيعات العامود الفقري للنظام الضريبي الأردني ويمكن تقسيم مراحل تطور كل من ضريبة الدخل وضريبة المبيعات إلى المراحل التالية:-

1-2-1 تطور ضريبة الدخل في الأردن (ضريبة مباشرة)

الضريبة على الدخل والأرباح تعتبر المصدر الرئيسي للضريبة المباشرة التي ترصد الخزينة العامة للدولة بالموارد المالية اللازمة لتغطية النفقات العامة

والوفاء بالالتزامات المترتبة على الدين العام بشكل عام يمكن تقسيم مراحل تطور نظام ضريبة الدخل في المملكة إلى المراحل التالية:-

- المرحلة الأولى :- ضريبة الدخل على الرواتب والأجور وذلك بصدر أول قانون لفرض ضريبة الدخل في المملكة في 1933/4/1.
- المرحلة الثانية :- ضريبة دخل على الأرباح والمكاسب وذلك بالتوسع في الوعاء الضريبي بحيث أصبحت تشمل أرباح ومكاسب أي حرفة أو صنعه أو تجارة أو مهنة وذلك اعتباراً من عام 1945.
- المرحلة الثالثة :- تحديد مصادر الدخل الخاضعة للضريبة والمعفاة والإعفاءات الشخصية والعائلية وذلك بموجب أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (25) لسنة 1964.
- المرحلة الرابعة :- اعتماد التقدير الذاتي للمكلفين وذلك بصدر قانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 1982.
- المرحلة الخامسة :- دمج دائرة ضريبة الدخل مع دائرة الضريبة العامة على المبيعات وذلك اعتباراً من مطلع عام 2004 ، وبحيث أصبح مسمى الدائرة بموجب القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (31) لسنة 2004 دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

1-2-2 تطور ضريبة المبيعات في الأردن (ضريبة غير مباشرة)

- تعتبر ضريبة المبيعات أهم ضريبة حالياً ترفد الخزينة العامة للدولة باليرادات حيث تشكل ضريبة المبيعات ما نسبته حوالي (40%) من إجمالي الإيرادات العامة ويمكن تقسيم مراحل تطور هذه الضريبة إلى ما يلي:-
- المرحلة الأولى :- بهدف تعزيز موارد الخزينة العامة للدولة من الضريبة غير المباشرة المفروضة على استهلاك السلع وإخضاع خدمته من الخدمات للضريبة فقد أصدر المشرع الأردني في عام 1994 قانون الضريبة العامة على المبيعات رقم (6) لسنة 1994 تم بموجبه إخضاع السلع والخدمات لضريبة مبيعات بمعدل (7%) من قيمة السلعة أو الخدمة ليحل محل قانون الضريبة على الاستهلاك.
 - المرحلة الثانية :- تم بموجب القانون المعدل رقم (15) لسنة 1995 زيادة الضريبة العامة على المبيعات إلى (10%) بدلاً من (7%) بالإضافة إلى التوسع في قاعدة الخدمات الخاضعة للضريبة.
 - المرحلة الثالثة :- وفي عام 1999 وبموجب القانون المعدل رقم (24) لسنة 1999 تم تعديل النسبة العامة للضريبة العامة على المبيعات إلى (13%) بدلاً من (10%) من قيمة السلعة أو الخدمة.
 - المرحلة الرابعة :- وبموجب القانون المعدل رقم (5) لسنة 2004 تم تعديل النسبة العامة للضريبة العامة على المبيعات إلى (16%) بدلاً من (13%) من قيمة السلعة أو الخدمة.

1-3 مصادر الدخل الخاضعة للضريبة.

قسمت أحكام المادة (3) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 مصادر الدخل الخاضعة للضريبة في الأردن إلى قسمين رئيسيين هما:-

1-3-1- الدخول الخاضعة للضريبة والمتحققة في داخل المملكة

خصص المشرع الأردني البند (أ) من المادة (3) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته لتحديد الدخل الخاضع للضريبة والذي يتأتى في المملكة لأي شخص أو يجنيه منها من :-

- (1) أرباح أو مكاسب أي عمل أو أي حرفة أو تجارة أو مهنة أو صناعة مهما كانت المدة التي جرت فيها ممارسة ذلك العمل أو تلك الحرفة أو التجارة أو المهنة أو الصناعة ومن أي معاملة أو صفقة منفصلة تعتبر بمثابة عمل أو تجارة .
- (2) الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت من أي وظيفة بما في ذلك القيمة السنوية المقدرة للسكن أو المنامة أو المأكل أو الإقامة أو أي علاوة أخرى.
- (3) الفوائد والعمولات والخصميات وفروقات العملة وأرباح الودائع والأرباح الناشئة عن المشاركة في استثمار البنوك والشركات المالية التي لا تتعاطى بالفائدة .
- (4) المكاسب الناجمة عن أي عقد في المملكة كأرباح المقاولات والتعهدات والعطاءات وعمولات الوكالات واتفاقيات التمثيل والوساطة التجارية وما يماثلها سواء كان مصدرها من داخل المملكة أو من خارجها .
- (5) المكاسب الناجمة من أي التزام أو مساهنة وكذلك الدخل من أجور وأتعاب تقديم الاستشارات والخبرة والاشتراك في التحكيم وما يماثل ذلك من أعمال.
- (6) بدلات إجارة العقارات وغيرها من الأموال غير المنقولة والعوائد والأقساط وسائر الأرباح الناشئة عنها ، وكذلك الدخل والمكاسب التي تتأتى من أي ملك خلاف العقارات والأموال غير المنقولة الأخرى.
- (7) بدل الخلو والمفتاحية والشهرة.
- (8) المبالغ المقبوضة مقابل بيع أو تأجير أو منح حق الامتياز لاستعمال أو استغلال أي علامة تجارية أو تصميم أو براءة اختراع أو حقوق التأليف والطبع أو أي عوض آخر عنها.
- (9) الدخول المتأتية من أعمال التأمين بمختلف أنواعه وأعمال النقل البري والبحري والجوي للمقيمين وغير المقيمين .
- (10) بيع الأصول المشمولة بأحكام الاستهلاك المنصوص عليها في القانون أو نقل ملكيتها بغير طريق الإرث . ويحدد الدخل الخاضع للضريبة من هذا المصدر بما يساوي الاستهلاك الذي تم تنزيله لغايات هذا القانون أو الربح المتحقق من عملية البيع أو نقل الملكية أيهما أقل.
- (11) أرباح اليانصيب والسحوبات والجوائز النقدية والعينية مهما كانت تسميتها والتي لا تقل قيمتها عن ألف دينار للجائزة الواحدة وتخضع للضريبة بنسبة (10%) من قيمتها.

(12) أرباح أو مكاسب أي مصدر آخر غير مشمول في البنود (11-1) المذكورة أعلاه ولم تستثنى بصراحة من هذه البنود والتي لم يمنح إعفاء بشأنها بمقتضى هذا القانون أو أي قانون آخر.

2-3-1 الدخول الخاضعة للضريبة المتحققة خارج المملكة من أموال ناشئة عن أموال من المملكة

خصص المشرع الأردني البند (ب) من المادة (3) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 لتحديد الدخل الخاضع لضريبة الدخل المتحققة خارج المملكة لأي شخص أردني أو مقيم وتكون ناشئة عن أمواله وودائعه من المملكة:-

(1) الفوائد والعمولات وعوائد الاستثمارات المالية وأرباح المتاجرة بالعملات والمعادن الثمينة والأوراق المالية المتحققة خارج المملكة لأي شخص أردني أو مقيم وتكون ناشئة عن أمواله وودائعه من المملكة.

(2) يخضع للضريبة (20%) من مجموع الدخل الصافي بعد تنزيل ضريبة الدخل الأجنبية الذي تحققه فروع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة والمعلن في حساباتها الختامية المصادق عليها من مدقق الحسابات الخارجي.

4-1 معدل الضريبة على دخل الأفراد

بعد إجراء تنزيل الإعفاءات التي منحها المشرع الأردني للشخص الطبيعي يتم تحديد الدخل الخاضع للضريبة وفقاً لشرائع أو فئات معدل الضريبة المنصوص عليها في أحكام المادة (16/أ) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته وهي كما يلي:-

(5%) عن كل دينار من الـ(2 000) دينار الأولى.

(10%) عن كل دينار من الـ(4 000) دينار التالية.

(20%) عن كل دينار من الـ(8 000) دينار التالية.

(25%) عن كل دينار مما تلاها.

لغايات تحديد الدخل الخاضع لضريبة للأفراد يتطلب الأمر مراعاة التنزيلات والإعفاءات التي منحها المشرع الأردني للشخص الطبيعي بموجب أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته وتشمل ما يلي:-

1- حددت أحكام المادة (13) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985

وتعديلاته الإعفاءات الشخصية والعائلية والإعالة والدراسة الجامعية

الممنوحة للشخص الطبيعي المقيم سنوياً وفقاً لما يلي:-

- مبلغ (1000) دينار إعفاء شخصياً.

- مبلغ (1000) دينار عن زوجة واحدة فقط وبحيث يمنح عن أي زوجة أخرى إعفاء بدل إعالة شخص ومقداره (200) دينار.
- مبلغ (500) دينار عن كل ولد من أولاده يتولى إعالته وعن كل من والديه إذا تولى إعالتهما.
- مبلغ (200) دينار عن كل شخص تكون اعالته من مسؤولية المكلف شرعاً وبحد أقصاه (1000) دينار ، ويشترط في ذلك أن لا يمنح الإعفاء عن الشخص المعال الواحد لأكثر من مكلف معيل واحد.
- يشترط لمنح الإعفاء المتعلق بالزوجة والأولاد والأبوين والمعالين لغير الأردني أن يكونوا مقيمين في المملكة.
- يتمتع الشخص الطبيعي الأردني غير المقيم بالإعفاءات الخاصة بالزوجة والأولاد والمعالين المقيمين في المملكة إذا كان هذا الشخص مسؤولاً عن اعالتهم.
- يتمتع الشخص الطبيعي الأردني بإعفاء قدره (2 000) دينار في السنة إذا كان مكلفاً وكان طالباً غير مبعوث في جامعة أو كلية مجتمع أو معهد فوق مستوى شهادة الدراسة الثانوية العامة.
- يسمح للشخص الطبيعي الأردني بإعفاء قدره (2 000) دينار في السنة لقاء الإنفاق على دراسة كل ولد من أولاده أو على دراسة حفيده أو زوجه أو اخيه أو اخته ممن يتولى اعالتهم وكان أي منهم غير موفد في بعثة ولا يستطيع الإنفاق على دراسته وكان طالباً يدرس في جامعة أو في كلية مجتمع أو معهد فوق مستوى شهادة الدراسة الثانوية العامة ، وإذا تعدد الأشخاص الذين ينفقون على دراسة طالب واحد غير موفد في بعثة فيوزع بينهم مبلغ الإعفاء بمقدار ما ينفقه كل منهم على الطالب.

2- حددت أحكام المادة (14) من قانون ضريبة الدخل الإعفاءات الجزئية لرواتب

- الموظفين والمستخدمين والسكن والمعالجة وفقاً لما يلي :-
- يعفى من الضريبة (50%) من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت والمخصصات التي تدفعها الحكومة والمؤسسات العامة والسلطات المحلية للعاملين لديها.
- يعفى من الضريبة (50%) من الاثني عشر الفا الأولى و (25%) مما زاد على ذلك من الرواتب والأجور والعلاوات والمكافآت والمخصصات التي يتقاضاها العاملون من غير الجهات الحكومية والمؤسسات العامة والسلطات المحلية.
- يعفى من الضريبة بدل الإيجار الذي يدفعه المكلف المقيم أو زوجه عن سكنه في المملكة سواء كان عقد الإيجار باسمه أو باسم زوجه شريطة أن لا يزيد مجموع المبلغ المعفى عن (2 000) دينار في السنة.
- يعفى من الضريبة الفائدة التي دفعها الشخص المقيم أو زوجه على قرض أنفقه في إنشاء سكن له في المملكة أو شرائه أو مبلغ الربح الذي دفعه هو أو زوجه لأي بنك أو شركة لا يتعامل أي منهما بالفائدة مقابل إنشاء أو شراء مثل ذلك المسكن ويشترط للسماح بهذا الإعفاء ان يقيم الشخص وزوجه أو احدهما أو أي من أصوله أو فروعه في المسكن، وان لا

- يتجاوز مبلغ الفائدة أو الربح الذي يسمح بإعفائه في هذه الحالة ألفي دينار سواء كان البيت ملكاً للزوج أو الزوجة وإيا كان المقترض منهما.
- يعفى من الضريبة المبلغ الذي يدفعه المقيم أجراً لعملية جراحية أجريت في المملكة له أو لمن يعيله شرعاً وكذلك المبلغ الذي يدفعه لاستشفاء أي منهم في أحد مستشفيات المملكة.
 - يعفى من الضريبة المبلغ الذي يدفعه المقيم للمعالجة والاستشفاء من الأمراض المستعصية له أو لمن يعيله شرعاً وذلك بموجب تعليمات وأسس يصدرها وزير المالية بتنسيق من مدير دائرة ضريبة الدخل شريطة أن لا يزيد مجموع المبلغ المعفى بموجب هذه الفقرة على (10 000) دينار في السنة للمعالجة والاستشفاء من تلك الأمراض في المملكة وعلى (15 000) دينار خارجها.
 - يعفى من الضريبة المبلغ الذي يدفعه المقيم عن عملية جراحية أجريت له في خارج المملكة أو لمن يعيله شرعاً وتكون عملية طارئة أو يتعذر إجراؤها في داخل المملكة وذلك بموجب تعليمات وأسس يصدرها وزير المالية بتنسيق من مدير دائرة ضريبة الدخل شريطة أن لا يزيد مجموع المبلغ المعفى عن (10 000) دينار في السنة.
 - تعفى من الضريبة مساهمة المستخدم (بفتح الدال) في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أو في صندوق ادخار أو توفير أو تأمين صحي أو تقاعد أو أي صندوق آخر مماثل يوافق عليه وزير المالية.
 - يعفى من الضريبة ما يدفعه المستخدم (بفتح الدال) عن شراء سنوات خدمة بموجب قانون المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
 - يعفى من الضريبة ما يدفعه المكلف عن نفسه وزوجه وأفراد عائلته ممن يتولى إعالتهم كأقساط وثائق التأمين على الحياة المستهلكة غير المستردة بفروعه المختلفة وكذلك أقساط وثائق التأمين الصحي غير المستردة بأي صورة كانت .

5-1 معدل ضريبة الدخل على الشركات

- عرفت أحكام المادة (2) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته (الشركة) لغايات تطبيق أحكام قانون ضريبة الدخل بأنها تشمل:-
- 1- الشركة المساهمة العامة وتعتبر الجمعية التعاونية فيما يتعلق بعملها الذي يستهدف الربح شركة مساهمة عامة.
 - 2- الشركة ذات المسؤولية المحدودة.
 - 3- شركة التوصية بالأسهم الأردنية باستثناء حصص الشركاء المتضامنين.
 - 4- الشركة الأجنبية أو فروعها مهما كان نوعها مقيمة أو غير مقيمة.
- ويستثنى من تعريف الشركة لغايات ضريبة الدخل شركة التضامن وشركة التوصية البسيطة.

نصت أحكام الفقرة (ب) من المادة (16) من قانون ضريبة الدخل على أن تستوفي الضريبة من الدخل الخاضع للضريبة لأي شخص معنوي أو شركة على النحو التالي:-

- (1) بنسبة (15%) من الدخل المتأتي من أي مشروع في كل من القطاعات التالية:-
-التعدين

-الصناعة

-الفنادق

-المستشفيات

-النقل

-المقاولات الإنشائية

(2) بنسبة (35%) من الدخل الخاضع للضريبة المتأتية من القطاعات التالية:-

-البنوك

-الشركات المالية

(3) بنسبة (25%) من الدخل الخاضع للضريبة المتأتي من القطاعات التالية:-

- شركات التأمين

- الصرافة والوساطة

- الاتصالات

- الخدمات والشركات التجارية والشركات الأخرى بمختلف أنواعها

- أي شخص معنوي آخر.

حددت أحكام قانون ضريبة الدخل المعمول به الإطار العام للشروط الواجب توفرها لتنزيل المصاريف والنفقات من الدخل الخاضع للضريبة للشركات بما فيها الشركات الأجنبية بحيث تجيز تنزيل المصاريف والنفقات التي انفقت أو استحققت كلياً وحسراً في سبيل إنتاج الدخل الإجمالي للشركات خلال السنة التي سيتم تحقق واستيفاء ضريبة الدخل فيها ولقبول تنزيل النفقات والمصاريف ضريبياً ضرورة توفر الشروط التالية:-

1- ان يكون المصروف أو النفقة مستخدم للحصول على الدخل الخاضع للضريبة.

يشترط بأن تكون النفقة أو المصروف مستخدمة للحصول على الدخل الخاضع للضريبة لجواز تنزيلها من الدخل الخاضع للضريبة ، لذلك تسمح أحكام قانون ضريبة الدخل بتنزيل النفقات التي تشكل عبئاً على الربح. أما النفقات التي تعتبر توزيعاً للربح فلا يقبل تنزيلها من الدخل الخاضع للضريبة . كما أن المصاريف والنفقات التي تدفع في سبيل الحصول على دخل معفى من ضريبة الدخل لا يقبل تنزيلها من دخل المكلف الخاضع للضريبة.

2- ان يكون المصروف أو النفقة فعلية وحقيقية
يشترط بأن يكون المصروف أو النفقة حدثت فعلاً سواء كانت مدفوعة أو مستحقة الدفع حتى يمكن قبول تنزيلها ، أما إذا كانت النفقة محتملة فلا يقبل تنزيلها.

3- ان يكون المصروف أو النفقة معززة بالمستندات والوثائق اللازمة لإثباتها
يشترط أن تتوفر المستندات والوثائق اللازمة لإثبات النفقات والمصاريف لقبول تنزيلها ، أما عدم توفر المستندات والوثائق المعززة للمصاريف والنفقات فيؤدي إلى عدم قبول تنزيل هذه المصاريف والنفقات من الدخل الخاضع للضريبة . وعلى الرغم من ذلك فإنه يمكن الاستغناء عن المستندات أو الوثائق لبعض المصاريف نظراً لطبيعة هذه المصاريف

وصعوبة الحصول عليها واستقرار العرف في السوق على عدم الحصول عليها كمصاريف أجور الحمالين.

4- ان يكون المصروف أو النفقة تتعلق بالسنة المالية موضوع التكاليف يشترط بأن يخص المصروف أو النفقة السنة الضريبية التي سيتم إخضاع دخلها للضريبة سواء كانت مدفوعة أو غير مدفوعة ، حيث يعتمد أساس الاستحقاق في التكاليف الضريبية.

وعلى الرغم من ذلك فإن المشرع الأردني أجاز في أحكام البندين (ع)، (ف) من المادة (9) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته تنزيل نفقات السنوات السابقة التي لم تكن محددة ونهائية ونفقات السنوات الأربع السابقة التي لم تنزل في تلك السنوات بسبب السهو أو الخطأ.

5- ان لا تؤدي النفقة أو المصروف إلى زيادة موجودات المكلف أو زيادة رأسمالية لموجوداته.

يشترط بأن تكون النفقة إيرادية لقبول تنزيلها من الدخل الخاضع للضريبة أما النفقات الرأسمالية فلا يقبل تنزيلها من الدخل الخاضع للضريبة ، والنفقة الايرادية هي النفقة التي تنفق للحصول على إيراد للفترة المالية وتعتبر عبء على ربح الفترة ، أما النفقة الرأسمالية فهي النفقة التي تنفق للحصول على أصول أو زيادة الطاقة الإنتاجية للأصل أو زيادة العمر الإنتاجي للأصل أو تحسين جودة المنتج.

6- ان تكون النفقة أو المصروف يخص دخل خاضع للضريبة يشترط أن تكون النفقة أو المصروف يخص نشاط دخله خاضع للضريبة حتى يقبل تنزيله من الدخل الخاضع للضريبة ، أما نفقات أو مصاريف النشاطات المعفاة من ضريبة الدخل فلا يقبل تنزيلها ضريبياً.

6-1 معدل ضريبة الدخل على الشخص غير المقيم

أوجب المشرع الأردني بموجب أحكام المادة (18) من قانون ضريبة الدخل على كل شخص حين دفعه دخلاً غير معفى من الضريبة لشخص غير مقيم مباشره أو بالواسطة ان يخصم من هذا الدخل (10%) وان يعد بياناً يوضح فيه مقدار الدخل والمبلغ المخصوم وأن يزود كلاً من دائرة ضريبة الدخل والمستفيد بنسخة من هذا البيان وان يدفع المبلغ المخصوم إلى دائرة ضريبة الدخل خلال شهر واحد من تاريخ الخصم.

عرفت أحكام المادة (2) من قانون ضريبة الدخل المقيم بما يلي :-
أ. الشخص الطبيعي الأردني الذي يقيم عادة في المملكة ولا يقل مجموع إقامته عن مائة وعشرين يوماً متصلة أو متقطعة في السنة.

ب. الشخص الطبيعي الأردني إذا كان خلال أية مدة من السنة موظفاً أو مستخدماً لدى حكومة المملكة أو أية سلطة محلية فيها.

ج. الشخص الطبيعي غير الأردني الذي يقيم في المملكة مدة متصلة أو مدداً متقطعة لا تقل في مجموعها عن (183) يوماً خلال السنة.

د. الشخص المعنوي إذا كان مسجلاً في المملكة وكان له فيها مركزاً أو فرع يمارس الإدارة والرقابة على عمله فيها.

وعلى الرغم من أن أحكام قانون ضريبة الدخل لم تعرف مباشرة الشخص غير المقيم إلا أنه يستخلص من تعريف الشخص المقيم مفهوم الشخص غير المقيم وفقاً لما يلي:-

أ. الشخص الطبيعي الأردني الذي تقل إقامته في المملكة عن (120) يوم متصلة أو متقطعة في السنة.

ب. أو الشخص الطبيعي غير الأردني الذي تقل إقامته في المملكة عن (183) يوم متصلة أو متقطعة في السنة.

ويمكن استخلاص أسس ضريبة الدخل على الشخص غير المقيم من أحكام المادة (18) من قانون ضريبة الدخل بحيث تشمل الأسس التالية:-

- 1- نسبة الضريبة
أخضع المشرع الأردني ضريبة دخل بنسبة (10%) من دخل الشخص غير المقيم
طريقة استيفاؤها
- 2- أوجب المشرع الأردني على الشخص أو الجهة التي تدفع للشخص غير المقيم أي دخل ان تخصم (10%) منه وتورده لدائرة ضريبة الدخل خلال شهر واحد من تاريخ الخصم.
اعتبار الضريبة المخصومة نهائية وقطعية
- 3- أن فرض الضريبة على دخل الشخص غير المقيم وخصمها وتوريدها إلى دائرة ضريبة الدخل يتضمن اعتبارها نهائية وقطعية.

7-1 المعالجة الضريبية لدخل الشركات الأجنبية.

1- المشرع الأردني للغايات الضريبية لم يميز بين الشركات الأردنية والشركات الأجنبية العاملة في المملكة حيث شمل مفهوم الشركة المحدد في أحكام المادة (2) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته على الشركة الأجنبية أو فرعها مهما كان نوعها مقيمة كانت أو غير مقيمة ، لذلك فإن الشركات الأجنبية تعامل ضريبياً بشكل مماثل للشركات الأردنية حيث يخضع دخل أو أرباح الشركات الأجنبية العاملة في المملكة لنفس معدلات الضريبة التي يخضع لها دخل أو أرباح الشركات الأردنية.

2- حددت أحكام المادة (3) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته مصادر الدخل الخاضعة للضريبة لأي شركة عاملة في المملكة بشكل مطلق سواء كانت أردنية أو أجنبية لذلك فإن مصادر دخل الشركات الأجنبية العاملة في المملكة الخاضعة للضريبة مماثلة لمصادر دخل الشركات الأردنية الخاضعة للضريبة وتشمل ما يلي:-

حددت المادة (3) من أحكام قانون ضريبة الدخل مصادر دخل الشركات الخاضعة لضريبة الدخل بحيث تشمل:-

أ. أرباح أو مكاسب نشاطات الشركة العادية سواء كانت صناعية أو تجارية أو خدماتية.

ب. الأرباح الرأسمالية الناجمة عن بيع الأصول المشمولة بأحكام الاستهلاك أو نقل ملكيتها بغير طريق الإرث ، ويحدد الدخل الخاضع للضريبة من هذا

المصدر بما يساوي الاستهلاك الذي تم تنزيله لغايات هذا القانون أو الربح المتحقق من عملية البيع أو نقل الملكية أيهما أقل.

ج. الأرباح العرضية التي تحققها الشركات على اختلاف نشاطاتها.

د. أرباح أو مكاسب أي مصدر آخر لم يستثنى صراحة من الخضوع للضريبة والتي لم يمنح إعفاء بشأنها في قانون ضريبة الدخل أو أي قانون آخر.

يعتمد معدل الضريبة المفروضة على دخل الشركات الأجنبية العاملة في المملكة على القطاع أو النشاط الذي تزاوله هذه الشركات وفقاً للمعدلات التالية:-

معدل الضريبة المفروض على دخل الشركة	القطاع أو النشاط الذي تمارسه الشركة
15%	التعدين ، الصناعة ، الفنادق ، المستشفيات ، النقل المقاولات الانشائية
25%	التأمين ، الصرافة والوساطة ، الاتصالات ، الخدمات والشركات التجارية
35%	البنوك ، الشركات المالية
25%	الشركات الأخرى بمختلف أنواعها

3- بموجب أحكام المادة (18/أ/7) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته يعفى من الضريبة إعفاء كلياً أرباح الشركات الأجنبية غير العاملة في المملكة (شركات المقر ومكاتب التمثيل) الوارد إليها على أعمالها في الخارج والرواتب والاجور التي تدفعها هذه الشركات لمستخدميها من غير الأردنيين العاملين في مقرها في المملكة.

8-1 المعالجة الضريبية لدخل الأفراد الأجانب

تعتبر خاصية إقليمية الضريبة من الخصائص المميزة لضريبة الدخل في الأردن حيث توجب أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته فرض ضريبة على دخل الشخص الطبيعي بغض النظر عن جنسيته سواء كان أردني أو غير أردني يتحقق له داخل المملكة ، لذلك فإن أحكام قانون ضريبة الدخل الأردني للغايات الضريبية تعامل الشخص الطبيعي الأجنبي معاملة الشخص الطبيعي الأردني.

المشرع الأردني لم يميز في مبدأ التكليف الضريبي بين الشخص الطبيعي الأردني والشخص الطبيعي الأجنبي بحيث يخضع للضريبة الدخل الذي يتأتى في المملكة لأي شخص أو يجنيه منها سواء كان أردني أو غير أردني ، ومصادر دخل الشخص الطبيعي غير أردني الخاضعة للضريبة مماثلة لمصادر دخل الشخص الطبيعي الأردني ، كذلك فإن الشخص الطبيعي الأجنبي يتمتع بالإعفاءات الشخصية والعائلية والإعالة والتنازلات الممنوحة للشخص الطبيعي الأردني.

معدل ضريبة الدخل المفروضة على دخل الشخص الطبيعي الأجنبي نفس شرائح ضريبة الدخل التي يخضع لها دخل الشخص الطبيعي الأردني، ولكن

لغايات الضريبة فإن المشرع الأردني ميز في المعاملة بين دخل الشخص المقيم في المملكة ودخل الشخص غير المقيم حيث يخضع دخل الشخص المقيم سواء كان أردني أو أجنبي للشرائح التالية :-

(5%) عن كل دينار من الـ(2 000) دينار الأولى.

(10%) عن كل دينار من الـ(4 000) دينار التالية.

(20%) عن كل دينار من الـ(8 000) دينار التالية.

(25%) عن كل دينار مما تلاها.

أما بخصوص الضريبة على دخل الشخص غير المقيم سواء كان أردني أو أجنبي فإن المشرع الأردني أوجب على كل شخص حيث دفعه دخلاً غير معفى من الضريبة لشخص غير مقيم مباشرة أو بالواسطة ان يخصم من هذا الدخل (10%) وان يعد بياناً يوضح قيمة مقدار الدخل والمبلغ المخصوم وان يزود كلاً من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والمستفيد بنسخة من هذا البيان وأن يدفع المبلغ المخصوم إلى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات خلال شهر واحد من تاريخ الخصم وللغايات الضريبية فإن الشخص الطبيعي الأردني يعتبر غير مقيم إذا كان إقامته في المملكة تقل عن (120) يوم متصلة أو متقطعة في السنة والشخص الطبيعي غير الأردني أو الأجنبي يعتبر غير مقيم إذا كان إقامته في المملكة تقل عن (183) يوم متصلة أو متقطعة في السنة.

2- المعالجة الضريبية للاستثمارات الخارجية

بهدف تشجيع استثمار المدخرات والموارد والأموال الأردنية في أدوات الاستثمار وتجنب تحويلها إلى أسواق رأسمال خارج المملكة تهرباً من دفع ضريبة الدخل المفروضة على عوائد هذه الاستثمارات والأدوات المالية فإن المشرع الأردني وسع نطاق مصادر الدخل الخاضعة للضريبة لتشمل الدخل التي تتحقق لأي شخص أردني أو مقيم خارج المملكة والناشئة عن أمواله وودائع من المملكة حيث تضمنت أحكام المادة (3/ب) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته على ان يخضع لضريبة الدخل بما فيها العوائد والعمولات وعوائد الاستثمارات المالية وأرباح المتاجرة بالعملات والمعادن الثمينة والأدوات المالية المتحققة خارج المملكة لأي شخص أردني أو مقيم وتكون ناشئة عن أمواله وودائعه في المملكة مع مراعاة استثناء فروع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة طالما تعلقت تلك الدخل بالمكلف الأردني أو المقيم كما يستثنى من ذلك دخل المستثمر غير الأردني المتحقق له خارج المملكة من استثمار رأسماله الأجنبي والعوائد والأرباح وحصيلة تصفية استثمار أو بيع مشروعه أو حصته أو أسهمه بعد إخراجها من المملكة وفق أحكام قانون تشجيع الاستثمار أو أي تشريع تأخذ في المملكة.

2-1 المعالجة الضريبية لفوائد الاستثمارات خارج المملكة

المشرع الأردني اعتمد جنسية رأس المال المستثمر كأساس للخضوع للضريبة حيث يشمل الوعاء الضريبي الدخل والعوائد التي تحققها الأموال الأردنية المستثمرة خارج المملكة في حال توفر الشروط اللازمة لذلك ويمكن

تلخيص شروط خضوع الدخل المتحققة على الاستثمارات في الخارج للضريبة بما يلي:-

- (1) ان تكون الدخل المتحققة عن الاستثمار خارج المملكة تعود لأشخاص أردنيين أو أشخاص مقيمين في الأردن حيث حصرت أحكام الفقرة (ب) من المادة (3) خضوع دخل أو عوائد الاستثمارات خارج المملكة المتحققة لأي شخص أردني أو مقيم في المملكة.
- وكذلك فإن دخول الأشخاص الأردنيين الذين يحملون جنسيات أخرى من استثماراتهم خارج المملكة الناشئة عن أموالهم وودائعهم في المملكة تخضع للضريبة.
- (2) ان يكون مصدر هذه الدخل والعوائد أموال أو ودائع من المملكة حيث حصر المشرع الأردني خضوع دخول أو عوائد الاستثمار خارج المملكة بالتالي تكون ناشئة عن أموال ودائع من دخل المملكة.
- (3) ان لا يكون الدخل متحقق لفرع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة حيث اخضع المشرع الأردني فروع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة إلى ضريبة نوعية وافرد لها معاملة ضريبة خاصة لها في أحكام البند (ب/2) من المادة (3) من قانون ضريبة الدخل.
- (4) ان لا يكون الدخل متحقق لمستثمر غير أردني من استثمار رأسماله الأجنبي أو حصته من تصفية استثماره أو بيع مشروعه أو أسهمه التي كان يملكها في الأردن.

أجازت أحكام قانون ضريبة الدخل تنزيل المصاريف والنفقات التي أنفقت أو استحققت في سبيل إنتاج الدخل أو عوائد الاستثمارات خارج المملكة وبشكل مماثل لتنزيل النفقات والمصاريف التي أنفقت أو استحققت في سبيل إنتاج الدخل في المملكة وذلك لاحتساب الدخل الخاضع للضريبة من عوائد الاستثمارات المتحققة خارج المملكة.

بعد تنزيل المصاريف والنفقات التي أنفقت أو استحققت في دخل الاستثمارات خارج المملكة يتم تحديد دخل استثمارات الخارجية الخاضعة للضريبة وادافقتها إلى دخول المكلف الأخرى المتحققة داخل المملكة وتخضع لمعدل الضريبة المقرر لدخل الشخص الطبيعي والفئات التالية (5%، 10%، 20%، 25%) على التوالي ، أما إذا كانت عوائد الاستثمارات الخارجية تعود لشركة فإنها تضاف إلى صافي أرباحها الخاضعة للضريبة وتخضع لمعدل الضريبة حسب نوع النشاط الذي تزاوله والمعدلات التالية (15%، 25%، 35%) حسب قطاع الشركة.

أما إذا كانت نتيجة نشاط الاستثمار خارج المملكة خسارة فيتم تنزيلها من الدخل الأخرى المتحققة للمكلف من خارج المملكة فقط في نفس السنة التي تحقق فيها الخسارة وإذا لم تكفي يتم تدوير الخسارة من الاستثمار في الخارج إلى السنة التالية مباشرة فالى التي تليها وهكذا لغاية ست سنوات بعد السنة التي وقعت فيها ويجري تنزيلها من الدخل الخاضع للضريبة من تلك الاستثمارات شريطة احتفاظ المكلف بحسابات أصولية وصحيحة.

حالة تطبيقية

أظهرت البيانات المالية الختامية لشركة صناعية أردنية صافي ربح خاضع للضريبة مقداره (600) ألف دينار لعام 2003 فإذا علمت بأن للشركة عدة استثمارات خارج المملكة وكانت نتيجتها لعام 2003 مفصلة كما يلي :-

الدولة المستثمر بها	العائد بالدينار
بريطانيا	ربح 300 000
أمريكا	خسارة (400 000)
فرنسا	ربح 300 000

ان نتيجة الاستثمارات الخارجية المذكورة أعلاه لم تشملها البيانات المالية للشركة لغايات ضريبة.
- ان الشركة تنظم حسابات أصولية وصحيحة.

المطلوب تحديد المعالجة الضريبية للاستثمارات الخارجية للشركة.
- تحديد الدخل الخاضع للضريبة للشركة.
- احتساب ضريبة الدخل المستحقة على الشركة

الحل

البيان	المبلغ
الدخل الخاضع للضريبة للشركة من نشاطها داخل المملكة	600 000
يضاف نتيجة الاستثمارات الخارجية للشركة $200\ 000 = (300\ 000 + 400\ 000 - 300\ 000)$	200 000
الدخل الخاضع للضريبة	800 000

لاحظ بأن المعالجة الضريبية للاستثمارات الخارجية تمت من خلال تنزيل الخسارة الناتجة من الاستثمارات الخارجية في إحدى الدول من أرباح الاستثمارات الخارجية من الدول الأخرى وصافي عوائد الاستثمارات الخارجية بعد تنزيل خسارة الاستثمارات الخارجية يضاف إلى دخل الشركة من داخل المملكة الخاضع للضريبة.

$$\text{ضريبة الدخل المستحقة على الشركة} = 800\ 000 \times 15\% = 120\ 000 \text{ دينار}$$

افترض في الحالة السابقة بأن عوائد استثمارات الشركة الخارجية كانت كما يلي:-

الدولة المستثمر بها	العائد بالدينار
بريطانيا	خسارة (200 000)
أمريكا	خسارة (300 000)
فرنسا	ربح 400 000

- في هذه الحالة فإن نتيجة عوائد الاستثمارات من خارج المملكة صافي خسارة (100) ألف دينار $(100\ 000 = (400\ 000 + 300\ 000 - 200\ 000))$.
- لذلك فإنه لا يتم إضافة أي عائد من الاستثمارات الخارجية إلى دخل الشركة الخاضع للضريبة من داخل المملكة.

- وكذلك لا يتم خصم أو تنزيل أي مبلغ من دخل الشركة الخاضع للضريبة من نشاطها من داخل المملكة.
- ويتم تدوير صافي الخسارة من الاستثمارات الخارجية والبالغة (100) ألف دينار إلى السنوات اللاحقة وينزل من أرباحها الخارجية للسنوات اللاحقة لمدة (6) سنوات لاحقة.

2-2- المعالجة الضريبية لأرباح وخسائر فروع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة

خصص المشرع الأردني أحكام ضريبية خاصة لدخل فروع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة حيث نصت أحكام المادة (3/ب/2) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته على أن يخضع للضريبة (20%) من مجموع الدخل الصافي بعد تنزيل ضريبة الدخل الأجنبية الذي تحققه فروع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة والمعلق في حساباتها الختامية المصادقة عليها من مدقق الحسابات الخارجي وفي كل الأحوال يعتبر المبلغ الصافي الناتج عن تلك النسبة دخلاً خاضعاً للضريبة للشركات وتفرض الضريبة عليه بالنسبة المقررة للشركات المنصوص عليها في أحكام القانون ولا يجوز السماح بتنزيل أي مبلغ أو جزء من ذلك المبلغ لأي سبب من الأسباب.

لذلك فإن الوعاء الضريبي لدخل فروع الشركات الأردنية العاملة في خارج المملكة يساوي (20%) من مجموع الدخل الصافي المتحقق لفروع الشركة من خارج المملكة مطروحاً منها ضريبة الدخل الأجنبية المتحققة على دخول الفروع خارج المملكة.

اجازت أحكام قانون ضريبة الدخل تنزيل خسارة أي فرع من فروع الشركة الأردنية في الخارج من أرباح فروعها الخارجية الأخرى أن وجدت وفي نفس السنة ، اما في حالة عدم وجود فروع خارجية حققت أرباح أو كانت الأرباح المتحققة من الفروع الخارجية الأخرى لا تكفي لتغطية خسارة الفروع الخارجية الأخرى لا تكفي لتغطية خسارة الفروع الخارجية فيتم تدوير الخسارة إلى السنة التالية فإلى التي تليها ولغاية (6) سنوات بعد السنة التي وقعت فيها الخسارة.

حالة تطبيقية

إذا علمت أن بنك أردني له فروع عاملة في خارج المملكة وقد كانت نتيجة أعمال الفروع العاملة في الخارج والضريبة المدفوعة لعام 2003 كما يلي :-

الفرع	نتيجة أعمال الفرع بالدينار	الضريبة المدفوعة للدولة الموجودة بها الفرع
السعودية	100 000	10 000
مصر	50 000	6 000
المغرب	150 000	20 000
لبنان	50 000	4 000

المطلوب تحديد دخل فروع البنك خارج المملكة الخاضعة للضريبة.

الحل

الدخل الخاضع للضريبة = 20% (مجموع الدخول الصافية – ضريبة الدخل المدفوعة)

$$= 20\% (350\,000 - 40\,000)$$

$$= 20\% (310\,000)$$

الدخل الخاضع للضريبة = 62 000

أما إذا كانت نتيجة أعمال الفروع خارج المملكة كما يلي :-

نفس الفرع	نتيجة أعمال الفرع	الضريبة المتحققة
السعودية	100 000	10 000
مصر	خسارة (200 000)	-
المغرب	خسارة (150 000)	-
لبنان	50 000	4000

في هذه الحالة فإن خسارة الفروع الخارجية يجري تنزيلها من أرباح الفروع الخارجية.

الدخل الخاضع للضريبة من الفروع الخارجية = 20% (مجموع الدخل الصافي – ضريبة الدخل الأجنبية)

$$= 20\% ((100\,000 - 200\,000 + 150\,000 + 50\,000) - 14\,000)$$

حيث ان خسارة الفروع الخارجية أكبر من الأرباح المتحققة من الفروع الخارجية فإنه لا يوجد داخل من الفروع الخارجية خاضع للضريبة ، كما لا بد من ملاحظة بأن خسارة الفروع الخارجية لا يتم تنزيلها من دخل الشركة من داخل المملكة وإنما يتم تدوير الخسائر من الفروع الخارجية لتتوزع من أرباح الفروع الخارجية للسنوات اللاحقة لمدة (6) سنوات بعد الخسائر المدورة.

3- المعالجة الضريبية لحركات وعمليات الأوراق المالية وحقوق الملكية

الأوراق المالية من أدوات السياسة المالية التي تستخدمها الحكومة الأردنية في تنمية الادخار وتشجيع الاستثمار في الأوراق المالية توجيها المدخرات لخدمة الاقتصاد الوطني وتفعيل نشاط التعامل في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال وذلك من خلال منح عوائد الأدوات المالية والتداول بالأوراق المالية إعفاءات والمزايا الضريبية.

حدد المشرع الأردني المعالجة الضريبية لحركات وعمليات الأوراق المالية وحقوق الملكية في أحكام المادة (7) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته ويمكن تلخيصها بالأسس والقواعد التالية :-

3-1 المعالجة الضريبية لأرباح الأسهم والأرباح الموزعة

المشرع الأردني منح إعفاء كلي لأرباح الأسهم وحصص الأرباح الموزعة من قبل الشركات من الضريبة وشريطة ان يرد لأرباح الشخص المستفيد من هذه الأرباح والحصص ما نسبته (25%) من الرصيد مقابل نفقاته.

حالة تطبيقية

أظهرت البيانات المالية الختامية لاحدى الشركات الأردنية في
2003/12/31 المعلومات التالية :-

بالدينار	النفقات	بالدينار	الإيرادات
250 000	إجمالي المصاريف والتكاليف المقبولة ضريبياً	450 000	إيرادات النشاط العادي
		200 000	أرباح أسهم
400 000	صافي الربح		
650 000		650 000	

المطلوب

تحديد دخل الشركة الخاضع للضريبة

الحل

يلاحظ بان إيرادات الشركة تشمل على أرباح أسهم وتعتبر أرباح الأسهم حسب أحكام قانون ضريبة الدخل معفاة من الضريبة على أن يضاف إلى دخل الشركة ما نسبته (25%) من قيمة تلك الأرباح مقابل إدارتها ، لذلك لابد من تعديل صافي دخل الشركة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل لتحديد الدخل الخاضع للضريبة وعلى النحو التالي :-

المبلغ بالدينار	البيان
400 000	صافي الربح
(200 000)	- أرباح أسهم
200 000	صافي الدخل من المصادر الخاضعة للضريبة
50 000	يضاف (25%) من أرباح الأسهم نفقات إدارة $50\,000 = 25\% \times 200\,000$
250 000	دخل الشركة الخاضع للضريبة

2-3- المعالجة الضريبية لأرباح شراء وبيع الأسهم

إعفاء كلي للأرباح الناجمة عن شراء الأسهم وبيعها حيث تعتبر ارباح شراء وبيع الأسهم أرباح رأسمالية من الضريبة ، وعلى أن يرد لأرباح الشخص المستفيد مقابل إدارة هذا الدخل المعفى نفقاته ، ويستثنى من هذه القاعدة أرباح شراء وبيع الأسهم وتوزيعات أرباح صندوق الاستثمار المشترك المتأتية للبنوك والشركات المالية.

حالة تطبيقية

اظهرت البيانات المالية الختامية لاحدى الشركات الأردنية في
2004/12/31 البيانات التالية

نفقات	إيرادات
300 000 مصاريف مقبولة ضريبياً	400 000 إيرادات نشاط عادي
300 000 صافي الربح	200 000 أرباح بيع أسهم

المطلوب

تحديد دخل الشركة الخاضع للضريبة

الحل

يلاحظ بأن إيرادات الشركة تشمل على أرباح بيع الأسهم وتعتبر أرباح بيع الأسهم حسب أحكام قانون ضريبة الدخل من الأرباح الرأسمالية المعفاة من ضريبة الدخل على أن يضاف إلى دخل الشركة نفقات إدارة هذا الدخل المعفى وبحيث يتم تحديد نفقات إدارة الدخل المعفى (أرباح بيع الأسهم) من خلال نسبة أرباح بيع الأسهم من إجمالي إيرادات الشركة وفقاً للمعادلة التالية:-

نفقات إدارة الدخل المعفى = النفقات المقبولة ضريبياً × أرباح بيع الأسهم
إجمالي إيرادات الشركة

$$\frac{200\,000}{600\,000} \times 300\,000 = 100\,000 \text{ دينار}$$

إذاً يضاف إلى دخل الشركة (100) ألف دينار مقابل نفقات إدارة الدخل المعفى (أرباح بيع الأسهم).

المبلغ بالدينار	البيان
300 000	صافي الربح
(200 000)	- أرباح بيع الأسهم
100 000	صافي الدخل من المصادر الخاضعة للضريبة
100 000	يضاف نفقات إدارة أرباح بيع الأسهم $(300\,000 \div 200\,000) \times 300\,000$
200 000	دخل الشركة الخاضع للضريبة

3-3- المعالجة الضريبية لأرباح شراء وبيع الأسهم المتأتية للبنوك والشركات المالية

المشرع الأردني منح إعفاء جزئي لأرباح شراء الأسهم وبيعها وتوزيعات أرباح صندوق الاستثمار المشترك والمتأتية للبنوك والشركات المالية نسبته (25%) من هذه الأرباح والتوزيعات على أن لا يرد لأرباح هذه الشركات أي مبلغ من النفقات مقابل إعفاء هذه النسبة من الأرباح. ويستفاد من هذه القاعدة بأن (75%) من الأرباح المتحققة للبنوك والشركات المالية الناجمة عن المتاجرة بالأسهم تخضع لضريبة الدخل وعلى أن لا يرد لأرباح البنك أو الشركة أي مبلغ من النفقات مقابل إعفاء نسبة (25%) من الأرباح.

حالة تطبيقية

أظهرت البيانات المالية الختامية لإحدى البنوك الأردنية في 2003/12/31 البيانات التالية :-

المبلغ بالملليون	المصاريف	المبلغ	الإيرادات
------------------	----------	--------	-----------

دينار	بالمليون دينار	
13,5	18	إيرادات نشاط عادي
6,5	2	أرباح بيع أسهم
20	20	

المطلوب

تحديد دخل البنك الخاضع للضريبة

الحل

يلاحظ أن إيرادات البنك تشمل أرباح بيع أسهم حيث يعفى (25%) من أرباح بيع الأسهم من ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل المعمول به

المبلغ بالدينار	البيان
6,5	صافي الربح
(0,5)	- 25% من أرباح بيع الأسهم $0,5 = 25\% \times 2$ مليون دينار
6	دخل البنك الخاضع للضريبة

4-3- المعالجة الضريبية لتوزيع الأرباح

- لا تخضع أرباح الأسهم الموزعة وحصل الأرباح الموزعة من قبل الشركات التي استوفيت الضريبة من دخلها الخاضع للضريبة إلى ضريبة توزيع وفقاً لأحكام القانون المعمول به حالياً في حين فرضت ضريبة التوزيع على توزيعات الأرباح والحصل الموزعة خلال السنوات 1995-2001 وألغيت بذلك ضريبة التوزيع من النظام الضريبي الأردني.
- بموجب أحكام القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (14) لسنة 1995 تم إضافة أحكام المادة (17 مكررة) تتضمن خضوع أرباح الأسهم وحصل الأرباح الموزعة من قبل الشركة التي استوفيت الضريبة من دخلها الخاضع للضريبة بموجب أحكام قانون ضريبة الدخل إلى ضريبة توزيع بنسبة (10%) من الأرباح والحصل الموزعة ويستثنى من ذلك الأرباح الموزعة على شكل أسهم وحصل لزيادة رأس المال وتقتطع هذه الضريبة من قبل الشركة الموزعة وتدفع للدائرة خلال (30) يوم من تاريخ اقتطاعها ، وعلى أن يعتبر ضريبة التوزيع ضريبة مقطوعة ونهائية ولا يجوز ردها أو تقاصها.
- بموجب أحكام القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (25) لسنة 2001 تم إلغاء المادة (17 مكررة) من أحكام القانون وبالتالي إلغاء ضريبة التوزيع من النظام الضريبي الأردني.

5-3- المعالجة الضريبية للأرباح الرأسمالية

لغايات الضريبة فإن المشرع الأردني قسم الأرباح الرأسمالية إلى قسمين رئيسيين هما :-

1-5-3 الأرباح الرأسمالية الناجمة عن بيع الأصول المشمولة بالاستهلاك.

تخضع الأرباح الرأسمالية الناجمة عن بيع الأصول المشمولة بأحكام الاستهلاك المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل للضريبة، ويحدد الدخل الخاضع للضريبة من الأرباح الرأسمالية وفقاً لأحكام القانون بموجب المادة (10/أ/3) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته، بحيث يخضع للضريبة الدخل الذي يتأتى من بيع الأصول المشمولة بأحكام الاستهلاك المنصوص عليها في هذا القانون أو نقل ملكيتها بغير طريق الإرث، ويحدد الدخل الخاضع للضريبة من هذا المصدر بما يساوي مجمع الاستهلاك الذي تم تنزيله لغايات هذا القانون أو الربح المتحقق من عملية البيع أو نقل الملكية أيهما أقل.

حالة تطبيقية

إذا علمت أن إجمالي كلفة شراء إحدى الآلات لدى المنشأة بلغت (25 000) دينار، وانها استهلكت لمدة 5 سنوات بمعدل استهلاك ثابت نسبته (10%).

المطلوب

- احتساب الدخل الخاضع للضريبة إذا تم بيعها بالسعر التالي :-
 أ) بيعت بسعر (15 000) دينار.
 ب) بيعت بسعر (20 000) دينار.
 ج) بيعت بسعر (30 000) دينار.

الحل

- أ) حالة بيع الآلة بمبلغ (15 000) دينار
 رصيد مخصص الاستهلاك = $25\,000 \times 10\% \times 5 = 12\,500$ دينار
 القيمة الدفترية للآلة بتاريخ البيع = $25\,000 - 12\,500 = 12\,500$
 أرباح بيع الآلة = $15\,000 - 12\,500 = 2\,500$ دينار
 الدخل الخاضع للضريبة هو الاستهلاك أو الربح أيهما أقل
 لذلك فالدخل الخاضع للضريبة = 2 500 دينار
- ب) حالة بيع الآلة بمبلغ (20 000) دينار
 أرباح بيع الآلة = $25\,000 - 12\,500 = 12\,500$ دينار
 الدخل الخاضع للضريبة = 7 500 دينار.
- ج) حالة بيع الآلة بمبلغ (30 000)
 أرباح بيع الآلة = $30\,000 - 12\,500 = 17\,500$ دينار
 الدخل الخاضع للضريبة = 12 500 دينار

3-5-2 الأرباح الرأسمالية الناجمة عن بيع أصول غير مشمولة بالاستهلاك

بموجب أحكام المادة (7/أ/15) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته يعفى من الضريبة إعفاءً كلياً الأرباح الرأسمالية الناجمة عن بيع الأصول غير المشمولة بأحكام الاستهلاك المنصوص عليه في قانون ضريبة الدخل وتعتبر الأرباح الناجمة عن شراء الأراضي والعقارات والأسهم والسندات وبيعها من الأرباح الرأسمالية.

4- المعالجة الضريبية للأوراق المالية ذات العائد الثابت

بهدف تشجيع الاستثمار وتوظيف المدخرات والموارد المالية في الأوراق المالية ذات العائد الثابت فإن المشرع الأردني بموجب أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته منح إعفاءات كلية أو جزئية لفوائد الاستثمار في الأوراق المالية ذات العائد الثابت سواء كانت قصيرة الأجل كأذونات الخزينة أو طويلة الأجل كسندات التنمية وإسناد قرض الخزينة وسندات المؤسسات العامة وإسناد قرض الشركات المساهمة العامة المتحققة للأفراد أو المنشآت أو الشركات من استثمارها بهذه الأوراق المالية.

1-4 المعالجة الضريبية لفوائد أذونات الخزينة وسندات التنمية وإسناد قرض الشركات المساهمة العامة

بموجب أحكام المادة (7/ب/5) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته يعفى من الضريبة فوائد أذونات الخزينة وسندات التنمية وإسناد قرض الخزينة وسندات المؤسسات العامة وإسناد قرض الشركات المساهمة العامة والمستحقة لأي شخص باستثناء الفوائد المتأتية للبنوك والشركات المالية فيعفى ما نسبته (25%) من الفوائد على أن لا يرد لأرباح هذه الشركات أي مبالغ من النفقات مقابل إعفاء هذه النسبة.

يلاحظ بأن المشرع الأردني ميز في إعفاء عوائد الاستثمار في الأوراق المالية ذات العائد الثابت حسب الشخص أو الجهة المستثمرة في هذه الأوراق المالية وعلى النحو التالي :-

أ. إعفاء كلي لفوائد أذونات الخزينة وسندات التنمية وإسناد قرض الخزينة وسندات المؤسسات العامة وإسناد قرض الشركات المساهمة العامة إذا كان المستثمر شخص طبيعي أو منشأة أو شركة من غير البنوك والشركات المالية على أن يرد لأرباح الشخص المستفيد نفقات إدارة الأوراق المالية المتحققة عنها فوائد معفاة.

ب. إعفاء جزئي نسبته (25%) من فوائد أذونات الخزينة وسندات التنمية وإسناد قرض الشركات المساهمة العامة كان المستثمر بنك أو شركة مالية ، في حين تخضع ما نسبته (75%) من فوائد استثمارات البنوك والشركات المالية في أذونات الخزينة وسندات التنمية وإسناد قرض الخزينة وسندات المؤسسات العامة وإسناد قرض الشركات المساهمة العامة وعلى أن لا يرد لأرباح البنك أو الشركة المالية أي مبلغ من النفقات مقابل إعفاء ما نسبته (25%) من الفوائد.

حالة تطبيقية

أظهرت البيانات المالية الختامية لإحدى الشركات الأردنية في 2003/12/31 البيانات التالية :-

بالدينار	النفقات	بالدينار	الإيرادات
----------	---------	----------	-----------

إيرادات النشاط العادي	800 000	مصاريف مقبولة ضريبياً	660 000
فوائد أذونات خزينة	150 000		
فوائد إسناد قرض شركة مساهمة عامة	250 000		
		صافي الربح	540 000
	1 200 000		1 200 000

المطلوب

- تحديد الدخل الخاضع للضريبة في الحالات التالية:-
أ. إذا كانت الشركة صناعية أو تجارية.
ب. إذا كانت الشركة بنك أو شركة مالية.

الحل

أ. إذا كانت الشركة صناعية أو تجارية فإن إيرادات الشركة تشمل على فوائد استثمار في أوراق مالية معفاة كلياً من ضريبة الدخل وعلى أن يرد نفقات إدارة هذه الأوراق.

المبلغ بالدينار	البيان
540 000	صافي الربح
(150 000)	يطرح فوائد أذونات الخزينة
(250 000)	يطرح فوائد إسناد قرض شركة مساهمة عامة
140 000	صافي الدخل من مصادر دخل خاضعة للضريبة
220 000	يضاف نفقات إدارة فوائد الأوراق المالية المعفاة من الضريبة $220\,000 = ((1\,200\,000 \div 400\,000) \times 660\,000)$
360 000	دخل الشركة الخاضع للضريبة

لاحظ بأنه تم رد لأرباح الشركة مبلغ من نفقات الشركة مقابل إيراداتها لفوائد الأوراق المالية المعفاة تم احتسابها من خلال المعادلة التالية :-
المبلغ الذي يرد لأرباح الشركة = النفقات المقبولة ضريبياً \times فوائد الأوراق المالية
مجموع إيرادات الشركة

$$250\,000 + 150\,000 \times 660\,000 = 1\,200\,000$$

ب. إذا كانت الشركة بنك أو شركة مالية فإنها تحصل على إعفاء جزئي نسبته (25%) من عوائد استثمار صافي الأوراق المالية ذات العائد الثابت وعلى أن لا يرد لأرباحها أي مبلغ النفقات مقابل إعفاء هذه النسبة من عوائد.

المبلغ بالدينار	البيان
540 000	صافي الربح
(37 500)	يطرح (25%) من فوائد أذونات الخزينة $150\,000 \times (25\%)$
(62 500)	يطرح (25%) من فوائد اسناد قرض شركة مساهمة عامة $250\,000 \times (25\%)$
440 000	دخل البنك أو الشركة المالية الخاضع للضريبة

لاحظ بأنه لا يرد لأرباح البنك أو الشركة المالية أي مبلغ من نفقاتها المقبولة ضريبياً مقابل إعفاء ما نسبته (25%) من فوائد الأوراق المالية ذات العائد الثابت.

2-4 المعالجة الضريبية لأرباح سندات المقارضة الموزعة

المعالجة الضريبية لأرباح سندات المقارضة الموزعة مماثلة للمعالجة الضريبية لفوائد الأوراق المالية ذات العائد الثابت حيث نصت أحكام المادة (6/ب/7) من قانون ضريبة الدخل على أن يعفى من الضريبة أرباح سندات المقارضة الموزعة والمستحقة لأي شخص باستثناء أرباح البنوك والشركات المالية فيعفى ما نسبته (25%) من هذه الأرباح شريطة أن لا يرد لأرباح هذه الشركات أي مبلغ من النفقات مقابل إعفاء هذه النسبة.

يلاحظ بأن المشرع الأردني وحد المعالجة الضريبية لعوائد الاستثمار بالسندات التي يكون مردودها فوائد والسندات التي يكون مردودها أرباح وبحيث يكون السوق الأردني متاح لتلبية رغبات المستثمرين.

3-4 المعالجة الضريبية لفوائد وعمولات وأرباح الودائع البنكية

حدد المشرع الأردني مصادر الدخل الخاضعة للضريبة في أحكام المادة (3) من قانون ضريبة الدخل بحيث تضمنت البند (أ/3) من هذه المادة على أن يخضع للضريبة الدخل الذي يتأتى في المملكة لأي شخص أو يجنيه منها من الفوائد والعمولات والخصميات وفروقات العملة وأرباح الودائع والأرباح الناشئة عن المشاركة في استثمار البنوك والشركات المالية التي لا تتعاضى بالفائدة ، وأما الفوائد والعمولات المالية وشركات الإقراض المتخصصة والتعارف على وصفها بالفوائد والعمولات المتعلقة فتستوفي الضريبة عنها في سنة قبضها وذلك وفقاً للتعليمات التي يصدرها مدير دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لهذه الغاية بعد موافقة الوزير عليها.

فرض المشرع الأردني بموجب أحكام القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (39) لسنة 2003 والذي تم بموجبه تعديل أحكام الفقرة (أ) من المادة (19) من القانون الأصلي رقم (97) لسنة 1985 بإضافة البند (4) إليها ويتضمن ما يلي:-

أ. يترتب على البنوك والشركات المالية المرخصة والشركات المسموح لها بقبول الودائع ومؤسسات الإقراض المتخصصة في المملكة أن تقتطع من فوائد الودائع والعمولات وأرباح الودائع المشاركة في استثمار البنوك والشركات المالية التي لا تتعاضى بالفائدة المدفوعة من قبلها لأي شخص ما نسبته (5%) من قيمة هذه الفوائد والعمولات والأرباح وتوردها للدائرة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ استحقاقها.

ب. يستثنى من هذا الاقتطاع فوائد وأرباح الودائع والعمولات المستحقة للبنوك لدى البنوك الأخرى.

ج. تعتبر المبالغ المقتطعة من فوائد الودائع والعمولات وأرباح الودائع المشار إليها في هذا البند ضريبة مقطوعة ونهائية للمودعين من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين باستثناء الشركات.

د. تضاف فوائد الودائع وأرباح الودائع المستحقة لأي شركة إلى إيراداتها الأخرى وتفرض الضريبة عليها وفقاً للنسب المنصوص عليها في البندين (2) و(3) من الفقرة (ب) من المادة (16) من هذا القانون وبغض النظر عن طبيعة أعمالها.

هـ. تعتبر المبالغ المقتطعة المشار إليها في هذا البند دفعة على حساب الضريبة المستحقة على الشركة عن السنة التي جرى فيها الخصم أو عن سنة أخرى سابقة أو لاحقة.

و. يترتب على الجهة الدافعة لفوائد الودائع والعمولات وأرباح الودائع للمودعين من الشركات اعداد كشف تبين فيه مقدار الربح أو الفائدة أو العمولة المدفوعة وتزويد كل من الدائرة والشركة بنسخة من هذا الكشف سنوياً.

وبموجب هذا التعديل فإن المشرع الأردني أخضع فوائد الودائع والعمولات وأرباح الودائع المشاركة في استثمار البنوك والشركات المالية لضريبة دخل نسبية وذلك بفرض ضريبة دخل بنسبة مئوية محددة من هذه المصادر وضمن الأسس التالية:-

1- نسبة ضريبة الدخل

نسبة ضريبة الدخل المفروضة على فوائد الودائع والعمولات وأرباح الودائع المشاركة في استثمار البنوك والشركات المالية حسبما حددها المشرع الأردني في القانون المعدل رقم (39) لسنة 2003 هي (5%) من قيمة الفوائد والعمولات والأرباح.

2- طريقة استيفاؤها.

أوجبت أحكام القانون المعدل رقم (39) لسنة 2003 على البنوك والشركات المالية المرخصة والشركات المسموح لها بقبول الودائع ومؤسسات الإقراض المتخصصة في المملكة اقتطاع ضريبة الدخل المفروضة على الفوائد والعمولات وأرباح ودائع الاستثمار المشاركة وتوريدها لدائرة ضريبة الدخل خلال (30) يوماً من تاريخ استحقاقها.

3- الأشخاص الخاضعين لهذه الضريبة.

تستوفي الضريبة المفروضة على فوائد وعمولات وأرباح الودائع من أي شخص سواء كان طبيعياً أو معنوياً أو أردني أو غير أردني بحيث لا يستثنى من اقتطاع نسبة الضريبة البالغة (5%) من قيمة الفوائد والعمولات وأرباح الودائع إلا الفوائد وأرباح الودائع والعمولات المستحقة للبنوك لدى البنوك الأخرى.

4- اعتبار الضريبة المقتطعة نهائية وقطعية.

بموجب أحكام المادة (19/أ/4/ج) من قانون ضريبة الدخل حسبما عدلت بالقانون المعدل رقم (39) لسنة 2003 تعتبر المبالغ المقتطعة من فوائد الودائع والعمولات وأرباح الودائع ضريبة مقطوعة ونهائية للمودعين من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين باستثناء الشركات حيث تعتبر المبالغ المقتطعة من الشركات دفعه على حساب الضريبة المستحقة على الشركة عن السنة التي جرى فيها الخصم أو عن سنة أخرى سابقة أو لاحقة ، وذلك على أن تضاف فوائد الودائع والأرباح المستحقة لأي شركة إلى إيراداتها

الأخرى وتفرض عليها الضريبة وفقاً للنسب (35%) أو (25%) بغض النظر عن طبيعة أعمالها.

ولغايات المعالجة الضريبية للفوائد والعمولات وأرباح المشاركة في استثمار البنوك والشركات المالية واستناداً لأحكام البند (5) من الفقرة (أ) من المادة (19) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 حسبما عدلت بأحكام القانون المعدل رقم (39) لسنة 2003 أصدر وزير المالية تعليمات لهذه الغاية تتضمن ما يلي :-

✱ تلزم البنوك والشركات المالية المرخصة والشركات المسموح لها بقبول الودائع ومؤسسات الإقراض المتخصصة في المملكة باقتطاع ما نسبته (5%) من مقدار الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة لأي شخص مقيم أو غير مقيم ، وتوريد المبلغ المقتطع إلى الدائرة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق.

✱ يستثنى من هذا الاقتطاع ما يلي :-

(1) فوائد وأرباح الودائع والعمولات المستحقة للبنوك العاملة في المملكة عن ودائعها لدى البنوك الأخرى.

(2) الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة للجهات التالية:-

أ. الجهات الحكومية والمؤسسات العامة الرسمية.

ب. الجامعات الحكومية الرسمية.

ج. مؤسسة تنمية أموال الأيتام.

د. الجمعيات الخيرية المشمولة بالإعفاءات الواردة بالقانون والأنظمة الصادرة بموجبه بناءً على موافقة وزير المالية

بتنسيب من مدير عام دائرة ضريبة الدخل.

هـ. أي مؤسسة أو جهة معفاة إعفاءً كلياً بموجب قانونها الخاص

أو إتفاقية حكومية أو دولية بناءً على موافقة وزير المالية بتنسيب من مدير عام دائرة ضريبة الدخل.

✱ تعتبر المبالغ المقتطعة من الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة لأي شخص باستثناء الشركة ضريبة مقطوعة ونهائية.

✱ تعتبر المبالغ المقتطعة من الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة لأي شركة دفعة على حساب الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع لتلك

الشركة ويجري تقاصها من الضريبة عن السنة التي جرى فيها الاقتطاع أو عن سنة أخرى سابقة أو لاحقة ، على أن يتم تعزيز ذلك

بشهادة من الجهة التي قامت بالاقتطاع.

✱ باستثناء الشركة يتم استبعاد الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة

لأي شخص من إيراداته إذا وردت ضمن هذه الإيرادات وتم اقتطاع الضريبة منها وتوريدها إلى دائرة ضريبة الدخل.

✱ يتم إضافة الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة لأي شركة إلى

مجموع إيراداتها من كافة مصادر دخلها وفرض الضريبة على الدخل الخاضع للشركة المتأتي لها من الفوائد والعمولات والأرباح

بنسبة:-

- (35%) للبنوك والشركات المالية.

- (25%) للشركات الأخرى بغض النظر عن طبيعة أعمالها.

✱ يتم تحديد مقدار الدخل الخاضع للضريبة المتأتي من الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة للشركة التي تخضع لنسبة ضريبة (15%) وفقاً للمعادلة التالية:-

$$\text{مجموع الفوائد والعمولات والأرباح} \times \frac{\text{الدخل الخاضع للضريبة}}{\text{مجموع الدخل الإجمالي من مصادر الدخل الخاضعة للضريبة}}$$

✱ تلتزم البنوك والشركات المالية المرخصة والشركات المسموح لها بقبول الودائع ومؤسسات الإقراض المتخصصة في المملكة بما يلي:-

أ. إعداد كشف سنوي للشركات بما في ذلك شركة التضامن وشركة التوصية البسيطة تبين فيه (اسم الشركة ، مقدار الفوائد أو العمولات أو الأرباح المستحقة ، مقدار المبلغ المقطوع ، تاريخ الاستحقاق).

ب. تزويد الدائرة بكتاب يتضمن مقدار الفوائد والعمولات والأرباح المستحقة للعملاء من الأشخاص الطبيعيين والمبالغ المقطوعة عنها بشكل إجمالي دون بيان أي معلومات انفرادية أو تفصيلية عن أي عميل من هؤلاء الأشخاص.

ج. تقديم الكشف والكتاب المشار إليهما في الفقرتين (أ) و(ب) من هذه المادة إلى دائرة ضريبة الدخل خلال ثلاثين يوماً من تاريخ انتهاء السنة المالية.

✱ لا يجوز تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح ضمن النفقات الإنتاجية ما لم تكن الضريبة قد اقتطعت منها ودفعت لدائرة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون وهذه التعليمات.

✱ إذا تخلفت أي جهة من الجهات المنصوص عليها في الفقرة (أ) من المادة من هذه التعليمات عن اقتطاع أو دفع الضريبة التي يترتب عليها اقتطاعها ودفعها حسب أحكام القانون وهذه التعليمات فإنه يتم تحصيل الضريبة التي لم يجر اقتطاعها ودفعها منها كما لو أنها ضريبة مستحقة عليها.

يلاحظ بأنه على الرغم من أن فرض ضريبة نسبيه مقطوعة ونهائية على الأشخاص الطبيعيين والمعنويين بمعدل (5%) تمكن من توفير حصيلة ضريبة مباشره يتم اقتطاعها من قبل البنوك والشركات المالية لا ترتب نفقات وسهلة الجباية ، حيث يتم اقتطاعها من قبل البنوك العاملة في المملكة وتوريدها لدائرة ضريبة الدخل إلا أن ذلك يعتبر من مصلحة الأشخاص المعنويين والطبيعيين الذين دخولهم مرتفعة لأن اقتطاع هذه الضريبة من الفوائد والعمولات والأرباح يؤدي إلى تخفيض ضريبة الدخل الإجمالية التي تتحقق على المكلف ويمكن تحديد التخفيض الضريبي من خلال المعادلة التالية:-

$$\text{فوائد أو أرباح الوديعة} \times (\text{معدل الضريبة على الدخل الخاضع} - \text{معدل الضريبة على الفوائد والأرباح})$$

حالة تطبيقية

إذا بلغ دخل شخص طبيعي الخاضع للضريبة بعد الإعفاءات والتنازلات لعام 2003 ما مقداره (30,000) دينار وبلغت فوائد ودائعه لدى البنوك لعام 2003 مبلغ (10,000) دينار.

المطلوب

- احتساب ضريبة الدخل المستحقة على دخل الشخص وفوائد ودائعه.
- احتساب التخفيض الضريبي الذي حصل عليه نتيجة خضوع الفوائد إلى ضريبة خاصة.

الحل

- ضريبة الدخل المستحقة على دخل الشخص وفوائد الوديعة
- 1- ضريبة الدخل المستحقة على دخل الشخص الطبيعي

100	$= 5\% \times 2\,000$
400	$= 10\% \times 4\,000$
1\,600	$= 20\% \times 8\,000$
4\,000	$= 25\% \times 16\,000$
6\,100 دينار	المجموع

- ضريبة الدخل المستحقة على الفوائد

$$500 = 5\% \times 10\,000$$

- التخفيض الضريبي الذي حصل عليه

$$\text{إجمالي الضريبة المستحقة عليه} = 500 + 6\,100 = 6\,600 \text{ دينار}$$

- ضريبة الدخل المستحقة على الشخص في حال عدم وجود ضريبة خاصة على فوائد الودائع هي :-

100	$= 5\% \times 2\,000$
400	$= 10\% \times 4\,000$
1\,600	$= 20\% \times 8\,000$
6\,500	$= 25\% \times 26\,000$
8\,600	المجموع

التخفيض الضريبي الذي حصل عليه $= 8\,600 - 6\,600 = 2\,000$ دينار.

كذلك يمكن احتساب التخفيض الضريبي الذي حصل عليه الشخص من

خلال استخدام المعادلة

$$10\,000 \times (25\% - 5\%)$$

$$2\,000 = 10\,000 \times 20\%$$

إذن مقدار التخفيض الضريبي الذي حصل عليه الشخص نتيجة اقتطاع

الفائدة على الودائع من المصدر يبلغ (2 000) دينار.

- لاحظ ان الشخص الطبيعي الذي دخله الخاضع للضريبة يزيد عن قيمة الشريحة الضريبية الأولى البالغة (2 000) دينار يحصل على تخفيض ضريبي نتيجة اقتطاع الضريبة من فوائد ودائعه لدى البنوك مباشرة وبشكل نهائي.

4-4 المعالجة الضريبية لعلاوة وخضم السندات

بالرجوع إلى أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه يلاحظ بأن المشرع الأردني لم ينص صراحة على إجراءات المعالجة الضريبية لعلاوة وخضم الاستثمارات في السندات ، لذلك فإنه لتحديد المعالجة الضريبية لعلاوة وخضم الاستثمار في السندات لابد من الرجوع إلى الأحكام والقواعد العامة التي حددها المشرع الأردني في معالجة مصادر الدخل الخاضعة للضريبة والإعفاءات والتنازلات المقبولة ضريبياً.

القاعدة العامة للإعفاء من دفع ضريبة الدخل

الإعفاءات من ضريبة الدخل كلياً أو جزئياً لمصادر الدخل أو دخل الجهات المحددة في أحكام المادة (7) من قانون ضريبة الدخل أو أي قانون خاص آخر ينص صراحة على الإعفاء الضريبي ، وأحكام قانون ضريبة الدخل لم تنص على إعفاء علاوة أو خضم السندات من ضريبة الدخل ولا يوجد قانون خاص يعفي المكاسب الناجمة عن علاوة أو خضم الاستثمار في السندات.

القاعدة العامة لمصادر الدخل

مصادر الدخل المذكورة في أحكام المادة (3) من قانون ضريبة الدخل وأرباح أو مكاسب أي مصدر آخر غير مشمول في البنود المذكورة في هذه المادة لم يستثنى بصراحة من هذه البنود والتي لم يمنح إعفاء بشأنها بمقتضى قانون ضريبة الدخل أو أي قانون آخر.

القاعدة العامة للخضوع للضريبة

مكاسب تتحقق في المملكة أو من أموال مصدرها المملكة تخضع لضريبة الدخل ما لم ينص صراحة على إعفاءها في أحكام قانون ضريبة الدخل أو القوانين الخاصة الأخرى بالتالي الأصل خضوع الأرباح والمكاسب لضريبة الدخل ما لم ينص على إعفاءها بقانون ضريبة الدخل أو قانون آخر.

لذلك فإنه بتطبيق القواعد العامة التي قررها المشرع الأردني في قانون ضريبة الدخل على علاوة وخضم الاستثمار في السنوات فإن أي مكاسب يحققها المستثمر من ذلك يعتبر من مصادر الدخل الخاضعة للضريبة حيث تخضع أحكام قانون ضريبة الدخل أي مكاسب يحققها المكلف للضريبة ما لم تستثنى أو تعفى صراحة بمقتضى قانون ضريبة الدخل أو أي قانون آخر وكذلك فإن قانون ضريبة الدخل تسمح بقبول الخسائر أو المصاريف والعمولات التي يتكبدها المستثمر من استثمارها في سندات صادرة بعلاوة أو خضم إصدار.

أما بخصوص معدل الضريبة أو شرائح الضريبة التي تخضع لها المكاسب الناجمة عن علاوة أو خصم الاستثمار في السندات إلى مصادر دخله الأخرى وتخضع مجموع مصادر دخله الخاضعة للضريبة وفقاً للشرائح أو المعدل المحدد في القانون فإذا كان المستثمر شخص طبيعي فإنه يخضع للضريبة وفق الشرائح التالية (5%، 10%، 20%، 25%) ، أما إذا كان المستثمر شركة فإن معدل الضريبة يعتمد على القطاع أو النشاط الذي تزاوله الشركة (15%، 25%، 35%).

5- المعالجة الضريبية للأوراق المالية الخاصة بالشركات الاستثمارية

لغايات تحديد المعالجة الضريبية للأوراق المالية الخاصة بالشركات الاستثمارية يتطلب الأمر الرجوع إلى التشريعات ذات العلاقة بنشاطات هذه الشركات والتي تشمل قانون ضريبة الدخل وقانون ضريبة المبيعات وقانون الأوراق المالية وقانون الشركات.

إن منح الحكومة إعفاءات ضريبية لا يعتبر هدفاً بحد ذاته وإنما وسيلة لتحقيق سياستها في تشجيع الاستثمار وتعتبر الإعفاءات الضريبية من أهم الحوافز المالية الممنوحة لتوظيف الأموال المحلية في الاستثمار وجلب الاستثمارات الأجنبية ، ومنح الإعفاءات الكلية أو الجزئية يأخذ أشكالاً مختلفة سواء من حيث الأدوات المالية بحيث يعفى عائد أدوات مالية مرغوب الاستثمار فيها فيتم جذب الاستثمارات في هذه الأدوات أو الإعفاء من حيث المنطقة الجغرافية بحيث تعفى المشاريع والشركات المقامة في مناطق جغرافية معينة مما يشجع المستثمرين في إقامة المشاريع والنشاطات في تلك المناطق.

أحكام قانون ضريبة الدخل وأحكام قانون الأوراق المالية لم تنص على إعفاء الشركات الاستثمارية من ضريبة الدخل بالتالي فإن أرباح الشركات الاستثمارية من استثمارها بالأوراق المالية وغيرها تخضع لضريبة الدخل ، أما بخصوص التوزيعات فإن المشرع الأردني وفقاً للقانون المعدل رقم (25) لسنة 2001 ألغى خضوع توزيعات الأرباح لضريبة التوزيع، ومعدلات الضريبة المفروضة على دخل الشركات محددة حسب القطاعات والنشاط الذي تزاوله الشركات وأحكام المادة (16/ب) من قانون ضريبة الدخل حددت معدلات الضريبة المفروضة على الشركات شملت معدل (35%) للدخل الخاضع للضريبة المتأتي للبنوك والشركات المالية ومعدل (25%) للشركات الأخرى بخلاف المنصوص عليها في أحكام هذه المادة ، وتخضع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والشركات الاستثمارية لمعدل ضريبة (25%) على اعتبار أنها شركات أخرى غير المحددة في القطاعات المذكورة في أحكام المادة (16/ب) إلا أنني أرى بأن الشركات الاستثمارية تعتبر شركات الجغرافية المعفاة ضريبة كما قد يكون الإعفاء لقطاعات اقتصادية معينة بحيث تعفى أرباح المنشآت العاملة في قطاع معين مما يشجع توجيه الاستثمارات في هذا القطاع.

المشرع الأردني لم يفرد أحكام ضريبة خاصة بالشركات الاستثمارية العاملة في المملكة وإنما حدد المعالجة الضريبية لمصادر دخل الخاضعة للضريبة من الأدوات المالية وإعفاء عوائد بعض الأدوات المالية من ضريبة الدخل إعفاء كلي إذا كان المستثمر شخص طبيعي أو منشأة أو شركة غير بنك أو شركة مالية وإعفاء

جزئي إذا كان المستثمر بنك أو شركة مالية ونشاطاتها الرئيسي التعامل بالأوراق المالية.

وفقاً لما هو معمول به في دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فإن الشركات الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية تخضع للضريبة بمعدل (25%) من الدخل الخاضع للضريبة على اعتبار أنها من الشركات الأخرى التي لم يحدد نشاطها لذلك تخضع لمعدل الضريبة المخصص للشركات الأخرى بنسبة (25%) للضريبة.

نشاط البنوك الشركات الاستثمارية يعتبر من الخدمات المعفاة من ضريبة المبيعات حيث تضمنت جدول الخدمات المعفاة من ضريبة الدخل رقم (3) الملحق بقانون ضريبة المبيعات على أن تعفى الوساطة المالية والأنشطة المساعدة للوساطة المالية المقدمة من مؤسسات أو شركات مرخصة بموجب قانون الأوراق المالية.

1-5 المعالجة الضريبية لأرباح تبادل أسعار الصرف

إن الأرباح المتحققة عن عمليات شراء العملات الأجنبية في غرفة التداول الموجودة في بنك والتي تمثل الفرق بين سعر الشراء وسعر البيع من مصادر الدخل غير المعفاة من الضريبة بموجب أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته حيث أن أحكام المادة (7) التي خصصها المشرع الأردني للإعفاءات الضريبية لم تشمل عوائد عمليات المبادلة أو شراء وبيع العملات الأجنبية.

شملت مصادر الدخل الخاضعة للضريبة المحددة في أحكام المادة (3) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته على فروقات العملة وأرباح ومكاسب أي مصدر غير مذكور لم يستثنى صراحة بإعفاءها بمقتضى أحكام قانون ضريبة الدخل أو أي قانون آخر ، لذلك فإن أرباح شراء وبيع العملات الأجنبية بالأسعار الأمنية تخضع لضريبة الدخل.

إن معدل ضريبة الدخل لا يرتبط بمصدر الدخل حسب التشريع الأردني لذلك ليس هنالك معدل ضريبة خاص بأرباح شراء وبيع العملات الأجنبية وإنما تعتبر جزء من مصادر الدخل الخاضعة للضريبة وتضاف إلى مصادر دخل المكلف الأخرى وتخضع لمعدل الضريبة وفقاً للنشاط الذي تزاوله الشركة أو المنشأة ولشرائح الضريبة إذا كان المكلف فرد طبيعي.

2-5 المعالجة الضريبية للخيارات

على الرغم عدم التداول في السوق الأردني بإسناد الخيارات إلا أن أحكام المادة (3) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 عرفت (الأوراق المالية) بشكل يشمل إسناد خيار المساهمة ، وحصر المشرع الأردني الإعفاء من ضريبة الدخل سواء إعفاء كلي لأرباح الأسهم وحصل الأرباح الموزعة من قبل الشركات وأرباح شراء وبيع الأسهم والسندات وإعفاء جزئي نسبته (25%) من أرباح شراء الأسهم والسندات وبيعها في بورصة عمان وخارجها ومن توزيعات أرباح صندوق الاستثمار والمتأتية للبنوك والقاعدة العامة بأن الأصل خضوع الأرباح والمكاسب والعوائد المتأتية للمستثمر أو المكلف ما لم يرد نص صريح لإعفاءها في قانون ضريبة الدخل أو قانون خاص وإسناد خيار المساهمة عائداً غير منصوص على إعفاءه في قانون ضريبة الدخل أو أي قانون آخر لذلك فإن عوائد إسناد وخيار المساهمة تخضع للضريبة.

3-5 المعالجة الضريبية للقروض

القروض مصدر من مصادر تمويل المشاريع ولكن حسب أحكام قانون ضريبة الدخل فإن المشرع الأردني لم يشمل القروض ضمن مصادر الدخل الخاضعة للضريبة وذلك لأن القروض ترتب أعباء على المقترض توجب ردها مع فوائدها إلى المقرض ، لذلك فإن التشريع الضريبي الأردني يشجع على التمويل بالاقتراض لاسيما وأن المشرع الأردني اعتبر الفوائد المدنية من نفقات العمل المقبول تنزيلها ضريبياً حيث نصت أحكام المادة (9/أ) من قانون ضريبة الدخل على أنه للتوصل إلى مقدار الدخل الخاضع للضريبة تنزل المصاريف والنفقات التي أنفقت أو استحققت كلياً وحسراً في سبيل إنتاج الدخل الإجمالي خلال السنة بما فيها الفوائد المدنية.

4-5 المعالجة الضريبية للخطط التقاعدية

بالرجوع إلى أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته يلاحظ بأن المشرع الأردني شجع على أحداث صناديق التقاعد والتعويضات حيث تضمنت أحكام القانون على ما يلي :-

(1) الإعفاءات المتعلقة بالرواتب والصناديق التقاعدية

- بموجب أحكام المادة (7) من قانون ضريبة الدخل يعفى من الضريبة
- دخل أي صندوق تقاعد أو صندوق ادخار أو أي صندوق آخر مماثل إذا وافق وزير المالية على الإعفاءات
 - راتب التقاعد المستحق بمقتضى القوانين والأنظمة
 - أي تعويض مقطوع يدفع بسبب إصابات العمل أو اعتزال الخدمة أو الوفاة.

(2) النفقات المقبولة ضريبياً بالصناديق التقاعدية

- بموجب أحكام المادة (9) من قانون ضريبة الدخل للتوصل إلى مقدار الدخل الخاضع للضريبة تنزل المصاريف والنفقات التي أنفقت أو استحققت كلياً وحسراً في سبيل إنتاج الدخل الإجمالي خلال السنة بما فيها :-
- المبالغ التي يدفعها المستخدم (بكسر الدال) عن العاملين لديه للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومساهمة في أي صندوق تقاعد أو ادخار أو أي صندوق آخر يؤسسه المستخدم (بكسر الدال) بموافقة وزير المالية لمصلحة العاملين عنده.
 - مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة.

لذلك فإن النفقات التي تدفع لصناديق التقاعد تعتبر من النفقات المقبولة تنزيلها ضريبياً وأن دخل صناديق التقاعد من استثمار أموالها معفى من ضريبة الدخل.

5-5 المعالجة الضريبية للعوائد للعقارات

حددت أحكام التشريعات الضريبية الأردنية المعالجة الضريبية لعوائد امتلاك وتأجير العقارات سواء من بدل الإيجارات أو العوائد الدورية أو بدل الخلو والمفتاحية والشهرة أو الأرباح الناتجة عن بيع وشراء العقارات والضرائب المفروضة على عمليات بيع وشراء العقارات.

5-1-5 المعالجة الضريبية لبذل إيجار العقارات والأموال غير المنقولة

(1) بدل الإيجار مصدر من مصادر الخاضعة للضريبة الدخل

شملت مصادر الدخل الخاضع لضريبة الدخل المنصوص عليها في أحكام المادة (3) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته على بدل إيجار العقارات وغيرها من الأموال غير المنقولة وبدل الخلو والمفتاحية والشهرة .

لذلك فإن المشرع الأردني أخضع لضريبة الدخل البدلات التي تتحقق لمالك العقارات والأموال غير المنقولة سواء كانت البدلات دورية ومنتظمة كبذل الإيجار أو البدلات التي تقبض لمرة واحدة كالخلو أو المفتاحية أو الشهرة.

(2) بدل الإيجار يخضع لضريبة الأبنية والأراضي

بموجب أحكام قانون ضريبة الأبنية والأراضي داخل مناطق البلديات رقم (11) لسنة 1954 وتعديلاته تفرض لمصلحة أمانة عمان والبلديات ضريبة أبنية وأراضي تكون فنتها وفقاً لما يلي :-

(10%) من صافي قيمة الإيجار السنوي للأبنية.

(2%) من صافي قيمة الإيجار السنوي للأراضي التي ليست مساحة للمباني.

(3) تقاص ضريبة الأبنية والأراضي المدفوعة من الدخل الخاضع للضريبة

بموجب أحكام المادة (21) من قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته فإنه يجري تقاص ضريبة الأبنية والأراضي داخل مناطق البلديات التي يدفعها المكلف في سنة عن البناية أو الأراضي المأجورة التي تحقق له دخل منها من ضريبة الدخل المستحقة على دخل المكلف من إيراد هذه العقارات أو الأراضي.

حالة تطبيقية

إذا علمت أن البيانات التالية عن أحد المكلفين يدفع ضريبة الدخل في الأردن.

- دفع (400) دينار ضريبة أبنية وأراضي مستحقة على عقارات يملكها مساحتها (800م²)
- ان المكلف مؤجر (600م²) من العقار ويشغل (200م²) مسكن من عقاره.
- ان مقدار الضريبة المستحقة على المكلف قبل تنزيل ضريبة الأبنية والأراضي (64 400) دينار

المطلوب

تحديد ضريبة الأبنية والأراضي التي يمكن تقاصها من دخل المكلف.
تحديد ضريبة الدخل المستحقة على المكلف.

الحل

$$\text{ضريبة الأبنية التي يمكن تقاصها} = 400 \times \frac{600}{800}$$

= 300 دينار

لذلك فإن ضريبة الأبنية التي يسمح للمكلف تقاصها ضريبياً مقدارها (300) دينار ، أما الباقي والبالغ (100) دينار فإنها تخص مسكن فلا يجوز تقاصها من وعاء الضريبة.

ضريبة الدخل المستحقة على المكلف = 400 64 - 300

= 100 64 دينار

5-2 المعالجة الضريبية لأرباح شراء وبيع الأراضي والعقارات

(1) إعفاء أرباح شراء وبيع العقارات من ضريبة الدخل

أعفى المشرع الأردني الأرباح الناجمة عن شراء الأراضي والعقارات من ضريبة الدخل على اعتبار أنها من الأرباح الرأسمالية المعفاة من الضريبة وفقاً لأحكام المادة (15/أ/7) من قانون ضريبة الدخل.

على الرغم من أن الدخل المتحقق من شراء وبيع الأراضي والعقارات معفى من ضريبة الدخل إلا أن الأرباح الناجمة من بناء العقارات ثم بيعها تخضع للضريبة حيث لا يشملها الإعفاء وفقاً لما جاء بقرار محكمة التمييز رقم (95/1090) الذي تضمن بأن الدخل المتحقق عن بناء وبيع الشقق يعتبر خاضعاً لضريبة الدخل حيث أن بناء وبيع الشقق هو خلاف شراء الأراضي والعقارات وبيعها.

كما وإن المشرع الأردني استثنى من الإعفاء من ضريبة الدخل الأرباح الرأسمالية الناجمة عن بيع أو نقل ملكية الأصول المشمولة بأحكام الاستهلاك والمنصوص عليها في أحكام قانون ضريبة الدخل وتعتبر العقارات من الأصول المشمولة بأحكام الاستهلاك وأجازت أحكام القانون تنزيل مصرف استهلاك العقارات من دخل الشركة أو المنشأ ، لذلك فإن بيع العقارات التي سبق للشركة أو المنشأة استهلاكها وتنزيل مصاريف الاستهلاك من الدخل عند بيعها أو نقل ملكيتها غير مشمول بالإعفاء ويخضع للضريبة الربح المتحقق من عملية البيع أو مجمع الاستهلاك أيهما أقل.

حالة تطبيقية

افترض أن إحدى الشركات الأردنية تمتلك عقاراً بكلفة شراء (100 000) ومخصص استهلاك لهذا العقار برصيد يبلغ (40 000) دينار فإذا باعت الشركة هذا العقار بمبلغ (70 000) دينار.

المطلوب

تحديد مقدار الدخل الخاضع للضريبة.

الحل

القيمة الدفترية للعقار = كلفة إمتلاك الأصل – مخصص الاستهلاك

القيمة الدفترية للعقار = 100 000 - 40 000

= 60 000 دينار

الربح الرأسمالي من بيع العقار = سعر البيع - القيمة الدفترية

$$60\ 000 - 70\ 000 =$$

$$= 10\ 000 \text{ دينار}$$

الدخل الخاضع للضريبة يمثل الربح الرأسمالي من بيع العقار أو مخصص الاستهلاك أيهما أقل ، وحيث أن الربح الرأسمالي من بيع العقار يساوي (10 000) دينار و مخصص الاستهلاك يساوي (40 000) دينار.

إذن الدخل الخاضع للضريبة هو 10 000 دينار.

افتراض في الحالة السابقة ان الشركة باعت العقار بمبلغ (120 000) دينار فإن الدخل الخاضع للضريبة يصبح كما يلي:-

$$\text{القيمة الدفترية} = 40\ 000 - 100\ 000$$

$$= 60\ 000 \text{ دينار}$$

$$\text{الربح الرأسمالي} = 60\ 000 - 120\ 000$$

$$= 60\ 000 \text{ دينار}$$

الدخل الخاضع للضريبة الربح الرأسمالي من بيع العقار أو مخصص الاستهلاك أيهما أقل ، وحيث أن مخصص الاستهلاك يساوي (20 000) دينار والربح الرأسمالي يساوي (60 000) دينار .

إذن الدخل الخاضع للضريبة هو 40 000 دينار.

(2) ضريبة بيع العقارات

بموجب أحكام قانون ضريبة بيع العقار رقم (21) لسنة 1974 وتعديلاته فإن المشرع الأردني أخضع للضريبة بيع أي عقار أو هبته بمقدار (4%) من المبلغ الذي يستوفى رسم التسجيل على أساسه وعلى أن تتحمل هذه الضريبة البائع أو الوهاب كذلك بموجب أحكام قانون رسوم تسجيل الأراضي وتعديلاته رقم (26) لسنة 1958 فإن المشتري للعقار يتحمل رسوم التسجيل البالغة نسبتها (6%).

المشرع الأردني بموجب أحكام قانون ضريبة بيع العقار رقم (21) لسنة 1974 ألغى قانون ضريبة الأرباح الرأسمالية وهي ضريبة على بيع أو استهلاك أو هبة الأراضي والأبنية والزيادة في رأسمال الشركات المساهمة العامة والخاصة الناشئة عن إعادة تقييم موجوداتها وبنسبة (20%) من الأرباح الناتجة من بيع أو استهلاك الأراضي والأبنية وتحصل من البائع و(20%) من الزيادة في رأسمال الشركات المساهمة الناشئة عن إعادة تقييم موجوداتها.

القوانين المتعلقة بالنظام الضريبي الأردني تشمل:-

قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته.

قانون الضريبة العامة على المبيعات رقم (6) لسنة 1994 وتعديلاته

قانون الجمارك رقم (20) لسنة 1998 وتعديلاته .

قانون الضريبة الإضافية رقم (28) لسنة 1969 وتعديلاته.

قانون ضريبة الخدمات الاجتماعية رقم (89) لسنة 1953 وتعديلاته.

قانون ضريبة بيع العقار رقم (21) لسنة 1974 وتعديلاته.

قانون ضريبة الأبنية والأراضي رقم (11) لسنة 1954 وتعديلاته.

الخصائص الرئيسية للنظام الضريبي في الأردن هي:-

- 1- لا تفرض ضريبة إلا بقانون.
- 2- يتوجب على الحكومة أن تراعي في فرض الضرائب مبدأ التكليف التصاعدي وذلك بهدف تحقيق العدالة الضريبية.
- 3- يتوجب أن تراعي الحكومة في فرض الضرائب مبدأ المساواة والعدالة الاجتماعية.
- 4- يتوجب أن لا تتجاوز الضريبة مقدرة المكلفين على الأداء بهدف تحقيق مبدأ القابلية للتطبيق العملي للنظام .

تابع الخصائص الرئيسية للنظام الضريبي في الأردن

هي:-

- 5- يتوجب أن لا تتجاوز الضريبة حاجة الدولة إلى المال.
- 6- جميع ما يقبض من الضرائب يجب أن يؤدي إلى الخزينة العامة ما لم ينص القانون على خلاف ذلك.
- 7- لا يجوز إعفاء أحد من تأدية الضرائب في غير الأحوال المبينة في القانون.

معدل الضريبة على دخل الافراد

المعدل	الشريحة
(5%)	عن كل دينار من الـ (2 000) دينار الاولى
(10%)	عن كل دينار من الـ (4 000) دينار التالية
(20%)	عن كل دينار من الـ (8 000) دينار التالية
(25%)	عن كل دينار مما تلاها

الاعفاءات والتزيلات التي يتمتع بها الشخص الطبيعي

- مبلغ (1 000) دينار إعفاء شخصياً.

- مبلغ (1 000) دينار عن زوجة واحدة فقط.

- مبلغ (500) دينار عن كل ولد من أولاده يتولى إعالتهم وعن كل من والديه إذا تولى إعالتهم.

- مبلغ (200) دينار عن كل شخص تكون إعالتهم من مسؤولية المكلف شرعاً وبحد أقصاه (1 000) دينار.

- مبلغ (2 000) دينار في السنة إذا كان مكلفاً أو أحد أبناءه وكان طالباً غير مبعوث في جامعة أو كلية مجتمع أو معهد فوق مستوى شهادة الدراسة الثانوية العامة.

تابع الاعفاءات والتزيلات التي يتمتع بها الشخص الطبيعي

- يعفى من الضريبة (50%) من الرواتب والأجور التي تدفعها الحكومة.
- يعفى من الضريبة (50%) من الأثني عشر الفا الأولى و (25%) مما زاد على ذلك من الرواتب والأجور التي يتقاضاها العاملون من غير الجهات الحكومية.
- يعفى من الضريبة بدل الإيجار الذي يدفعه المكلف المقيم بحد أقصى (2 000) دينار في السنة.
- يعفى من الضريبة الفائدة التي دفعها الشخص المقيم.
- يعفى من الضريبة المبلغ الذي يدفعه المقيم أجراً لعملية جراحية أجريت في المملكة له أو لمن يعيله شريعاً وكذلك المبلغ الذي يدفعه لاستشفاء أي منهم في أحد مستشفيات المملكة.

تابع الاعفاءات والتزيلات التي يتمتع بها الشخص الطبيعي

- يعفى من الضريبة المبلغ الذي يدفعه المقيم للمعالجة والاستشفاء من الأمراض المستعصية له أو لمن يعيله شرعاً بحد أقصى (10 000) دينار في السنة للمعالجة والاستشفاء من تلك الأمراض في المملكة وعلى (15 000) دينار خارجها
- يعفى من الضريبة المبلغ الذي يدفعه المقيم عن عملية جراحية أجريت له في خارج المملكة أو لمن يعيله شرعاً بحد أقصى (10 000) دينار في السنة.
- تعفى من الضريبة مساهمة المستخدم (بفتح الدال) في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي أو في صندوق ادخار أو توفير أو تأمين صحي أو تقاعد أو أي صندوق آخر مماثل يوافق عليه وزير المالية.
- يعفى من الضريبة ما يدفعه المستخدم (بفتح الدال) عن شراء سنوات خدمة بموجب قانون المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- يعفى من الضريبة ما يدفعه المكلف عن نفسه وزوجه وأفراد عائلته ممن يتولى إعالتهم كإسقاط وثائق التأمين على الحياة المستهلكة غير المستردة بفروعه المختلفة وكذلك أقساط ووثائق التأمين الصحي غير المستردة بأي صورة كانت

معدل ضريبة الدخل على الشركات

(1) بنسبة (15%) من الدخل المتأتي من أي مشروع في كل من القطاعات التالية:-

- المستشفيات
- النقل
- المقاولات الانشائية
- التعدين
- الصناعة
- الفنادق

(2) بنسبة (35%) من الدخل الخاضع للضريبة المتأتي من القطاعات التالية:-

- الشركات المالية
- البنوك

(3) بنسبة (25%) من الدخل الخاضع للضريبة المتأتي من القطاعات التالية:-

- الصرافة والوساطة
- أي شخص معنوي آخر
- شركات التأمين
- الاتصالات
- الخدمات والشركات التجارية والشركات الأخرى بمختلف أنواعها

مفهوم الشخص المقيم للغايات الضريبية

- أ. الشخص الطبيعي الأردني الذي يقيم عادة في المملكة ولا يقل مجموع إقامته عن (120) يوماً متصلة أو متقطعة في السنة.
- ب. الشخص الطبيعي الأردني إذا كان خلال أية مدة من السنة موظفاً أو مستخدماً لدى حكومة المملكة أو أية سلطة محلية فيها.
- ج. الشخص الطبيعي غير الأردني الذي يقيم في المملكة مدة متصلة أو مدداً متقطعة لا تقل في مجموعها عن (183) يوماً خلال السنة.
- د. أو الشخص المعنوي إذا كان مسجلاً في المملكة وكان له فيها مركزاً أو فرع يمارس الإدارة والرقابة على عمله فيها.

مفهوم الشخص غير المقيم للغايات الضريبية وفقاً لما يلي:-

أ. الشخص الطبيعي الأردني الذي تقل إقامته في المملكة عن (120) يوم متصلة أو متقطعة في السنة.

ب. أو الشخص الطبيعي غير الأردني الذي تقل إقامته في المملكة عن (183) يوم متصلة أو متقطعة في السنة.

ضريبة الدخل على الشخص غير المقيم

1- نسبة الضريبة

(10%) من دخل الشخص غير المقيم

2- طريقة استيفائها

يتوجب على الشخص أو الجهة التي تدفع للشخص غير المقيم أي دخل أن تخصص (10%) منه وتورده لدائرة ضريبة الدخل خلال شهر واحد من تاريخ الخصم.

3- اعتبار الضريبة المخصومة نهائية وقطعية

أن فرض الضريبة على دخل الشخص غير المقيم وخصمها وتوريدها إلى دائرة ضريبة الدخل يتضمن اعتبارها نهائية وقطعية.

ضريبة الدخل على الشركات الأجنبية

القطاع أو النشاط الذي تمارسه الشركة	معدل الضريبة المفروض على دخل الشركة
التعدين ، الصناعة ، الفنادق ، النقل المقاولات الانشائية	15%
التأمين ، الصرافة والوساطة ، الاتصالات ، الخدمات	25%
البنوك ، الشركات المالية	35%
الشركات الاخرى بمختلف أنواعها	25%

ضريبة الدخل المفروضة على دخل الاجنبي المقيم في المملكة

يخضع دخل الشخص المقيم سواء كان أردني أو أجنبي للشرائح التالية

(5%) عن كل دينار من الـ (2000) دينار الأولى.

(10%) عن كل دينار من الـ (4000) دينار التالية.

(20%) عن كل دينار من الـ (8000) دينار التالية.

(25%) عن كل دينار مما تلاها.

شروط خضوع العوائد المتحققة خارج المملكة للضريبة

- (1) ان تكون الدخول المتحققة عن الاستثمار خارج المملكة تعود لأشخاص أردنيين أو أشخاص مقيمين في الأردن.
- (2) ان يكون مصدر هذه الدخول والعوائد أموال أودائع من المملكة.
- (3) ان لا تكون الدخل متحقق لفروع الشركات الأردنية العاملة خارج المملكة حيث أفرد لها معالجة ضريبية خاصة لها.
- (4) ان لا يكون الدخل متحقق لمستثمر غير أردني من استثمار رأسماله الاجنبي أو حصته من تصفية استثماره أو بيع مشروعه أو أسهمه التي كان يملكها في الأردن.

ضرورية الدخل المفروضة على فرع الشركات
الأردنية العاملة في خارج المملكة

يخضع للضرورية (20%) من مجموع
الدخل الصافي بعد تنزيل ضرورية الدخل
الأجنبية الذي تحققه فروع الشركات
الأردنية العاملة خارج المملكة والمعلنة في
حساباتها الختامية المصادقة عليها من مدقق
الحسابات الخارجي.

المعالجة الضريبية لأرباح الأسهم وحصص
الأرباح الموزعة

المشرع الأردني منح إعفاء كلي لأرباح
السهم وحصص الأرباح الموزعة من قبل
الشركات من الضريبة وشرطة ان يرد
الأرباح الشخص المستفيد من هذه الأرباح
والحصص ما نسبته (25%) من الرصيد
مقابل نفقاته.

المعالجة الضرورية لأرباح شراء وبيع
الأسهم

إعفاء كلي للأرباح الناجمة عن شراء
الأسهم وبيعها حيث تعتبر أرباح شراء
وبيع الأسهم أرباح رأسمالية من
الضريبة ، وعلى أن يرد لأرباح
الشخص المستفيد مقابل إدارة هذا الدخل
المعفى نفقاته .

المعالجة الضريبية لأرباح شراء وبيع الأسهم
المتأتية للبنوك والشركات المالية

المشرع الأردني منح إعفاء جزئي لأرباح
شراء الأسهم وبيعها وتوزيعات أرباح صندوق
الاستثمار المشترك والمتأتية للبنوك والشركات
المالية نسبته (25%) من هذه الأرباح
والتوزيعات على أن لا يرد لأرباح هذه
الشركات أي مبلغ من النفقات مقابل إعفاء هذه
النسبة من الأرباح.

المعالجة الضرورية لتوزيعات الارباح
لا تخفض أرباح الأسهم الموزعة
وحصص الأرباح الموزعة من قبل
الشركات التي استوفيت الضريرة من
دخلها الخاص للضريرة إلى ضريرة
توزيع وفقاً لأحكام القانون المعمول به
حالياً.

المعالجة الضريبية للارباح الرأسمالية المتأثية من بيع أصول ثابتة مشمولة بالاستهلاك

يخضع للضريبة الدخل الذي يتأى من بيع الأصول المشمولة بأحكام الاسـتـهـلاك المنصوص عليها في هذا القانون أو نقل ملكيتها بغير طريق الإرث ، ويحدد الدخل الخاضع للضريبة من هذا المصدر بما يساوي الاستهلاك الذي تم تنزيله لغايات هذا القانون أو الربح المتحقق من عملية البيع أو نقل الملكية أيهما أقل.

المعالجة الضريرية للارباح الرأسمالية المتأثية من
بيع أصول ثابتة غير مشمولة بالاستهلاك

يعفى من الضريرية إعفاء كلياً الأرباح
الرأسمالية الناجمة عن بيع الأصول غير
المشمولة بأحكام الاستهلاك المنصوص
عليه في قانون ضريرية الدخل وتعتبر
الأرباح الناجمة عن شراء الأراضي
والعقارات والأسهم والسندات وبيعها من
الأرباح الرأسمالية.

المعالجة الضريبية لفوائد أذونات الخزينة وسندات
التنمية وإسناد قرض الشركات

يعفى من الضريبية فوائد أذونات الخزينة
وسندات التنمية وإسناد قرض الخزينة
وسندات المؤسسات العامة وإسناد قرض
الشركات المساهمة العامة والمستحقة لأي
شخص باستثناء الفوائد المتأجلة للبنوك
والشركات المالية فيعفى ما نسبته (25%)
من الفوائد على أن لا يرد لأرباح هذه
الشركات أي مبالغ من النفقات مقابل إعفاء
هذه النسبة.

المعالجة الضريبية لفوائد الودائع البنكية
يترتب على البنوك والشركات المالية
المرخصة والشركات المسموح لها بقبول
الودائع ومؤسسات الإقراض المتخصصة في
المملكة ان تقطع من فوائد الودائع والعمولات
وأرباح الودائع المشاركة في استثمار البنوك
والشركات المالية التي لا تتعاطى بالفائدة
المدفوعة من قبلها لأي شخص ما نسبته
(5%) من قيمة هذه الفوائد والعمولات
والأرباح وتورد لها للدائرة خلال ثلاثين يوماً
من تاريخ استحقاقها.

القاعدة العامة للإعفاء من دفع ضريبة الدخل
تتخصص في منح الإعفاءات من ضريبة الدخل كلياً أو جزئياً لمصادر الدخل أو دخل الجهات المحددة في أحكام قانون ضريبة الدخل أو أي قانون خاص آخر ينص صراحة على الإعفاء الضريبي ، وأحكام قانون ضريبة الدخل لم تنص على إعفاء علاوة أو خصم السندات من ضريبة الدخل ولا يوجد قانون خاص يعفي المكاسب الناجمة عن علاوة أو خصم الاستثمار في السندات .

القاعدة العامة لمصادر الدخل الخاضعة
للضريبة تتلخص في خضوع مصادر الدخل
المذكورة في أحكام المادة (3) من قانون
ضريبة الدخل وأرباح أو مكاسب أي مصدر
آخر غير مشمول في البنود المذكورة في هذه
المادة لم يستثنى بصراحة من هذه البنود
والتي لم يمنح إعفاء بشأنها بمقتضى قانون
ضريبة الدخل أو أي قانون آخر.

القاعدة العامة للخضوع للضريبة تتلخص بأن كل دخل أو أرباح أو مكاسب تتحقق في المملكة أو من أموال مصدرها المملكة تخضع لضريبة الدخل ما لم ينص صراحة على إعفاءها في أحكام قانون ضريبة الدخل أو القوانين الخاصة الأخرى بالتالي الأصل خضوع الأرباح والمكاسب لضريبة الدخل ما لم ينص على إعفاءها بقانون ضريبة الدخل أو قانون آخر.

الإعفاءات المتعلقة بالرواتب والصناديق التقاعدية

- دخل أي صندوق تقاعد أو صندوق ادخار أو أي صندوق آخر مماثل إذا وافق وزير المالية على الإعفاءات

- راتب التقاعد المستحق بمقتضى القوانين والأنظمة

- أي تعويض مقطوع يدفع بسبب إصابات العمل أو اعتزال الخدمة أو الوفاة.

التفقات المقبولة ضريبياً المتعلقة بالصناديق التقاعدية

المبالغ التي يدفعها المستخدم (بكسر الدال) عن العاملين لديه للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ومساهمة في أي صندوق تقاعد أو ادخار أو أي صندوق آخر يؤسسه المستخدم (بكسر الدال) بموافقة وزير المالية لمصلحة العاملين عنده.

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة.

المعالجة الضريبية لبديل إيجار العقارات والأموال غير المنقولة

- (1) بديل الإيجار مصدر من مصادر الخاضعة للضريبة الدخل
- (2) بديل الإيجار يخضع لضريبة الأبنية والأراضي
- (3) تقاض ضريبة الأبنية والأراضي المدفوعة من الدخل الخاضع للضريبة

المعالجة الضريبية لأرباح شراء وبيع الأراضي والعقارات

اعفاء أرباح شراء وبيع العقارات من ضريبة الدخل
اعفى المشرع الأردني الأرباح المناجمة عن شراء
الأراضي والعقارات من ضريبة الدخل على اعتبار
أنها من الأرباح الرأسمالية المعفاة من الضريبة وفقاً
لأحكام المادة (15/أ/7) من قانون ضريبة الدخل

المعالجة الضريبية لأرباح شراء وبيع الأراضي والعقارات

ضريبة بيع العقارات

بموجب أحكام قانون ضريبة بيع العقار رقم (21) لسنة 1974 وتعديلاته فإن المشرع الأردني أخضع للضريبة بيع أي عقار أو هبته بمقدار (4%) من المبلغ الذي يستوفي رسم التسجيل على أساسه وعلى أن تتحمل هذه الضريبة البائع أو الواهدب.